



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV EKONOMIKY

INSTITUTE OF ECONOMICS

POJISTNÁ OCHRANA PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU

INSURANCE PROTECTION OF A BUSINESS ENTITY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Michal Duhajský

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

BRNO 2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Duhajský Michal

Ekonomika podniku (6208R020)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Pojistná ochrana podnikatelského subjektu

v anglickém jazyce:

Insurance Protection of a Business Entity

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

- BÖHM, A. a K. MUŽÁKOVÁ. Pojišťovnictví a regulace finančních trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.
- DUCHÁČKOVÁ, E., J. DAŇHEL a kol. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.
- DUCHÁČKOVÁ, E. a J. DAŇHEL. Teorie pojistných trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- GREENE, W. H. Econometric Analysis. 2. vyd. New York: Macmillan Publishing Company, 1993. 23 s. ISBN 0-02-346391-0.
- ŠÍDLO, D. Život jako riziko aneb Zásady pojišťování životních rizik. 1. vyd. Praha: Aladin agency, 2010. 188 s. ISBN 978-80-904345-1-6.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2015/2016.

L.S.

doc. Ing. Tomáš Meluzín, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 29.2.2016

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na pojištění rizik nenadálých negativních situací firmy TECHAGRA s. r. o., které mají původ jak v povaze přírodních sil, tak i v nedokonalosti samotné společnosti. Tato práce se skládá z teoretické části, kde jsou rozebrány jednotlivé pojmy týkající se oblasti rizik a pojištění. Druhá část je zaměřena na vybraný podnikatelský subjekt, jeho rizika, pojistnou ochranu a preference při výběru pojistné ochrany, analýzy pojištění firmy. Ve třetí části analyzujeme a srovnáváme získané nabídky od pojišťoven a na základě tohoto srovnání je navržena optimální pojistná ochrana podniku.

Abstract

This bachelor thesis is focused on insurance risk of unexpected negative situations of the company Techagra s.r.o. that have their origin in the nature both the forces of nature and the imperfections the company itself. This work consists of a theoretical part where are discussed various concepts relating to insurance risk. The second part concentrates on the selected business entity, its risks, insurance coverage and preference when choosing insurance coverage or analysis of insurance companies. In the third section we analyze and compare received offers from insurance companies and on the basis of this comparison is recommended optimal insurance protection enterprise.

Klíčová slova

Pojištění, riziko, zajištění rizik, pojistná ochrana, pojistná smlouva

Key words

Insurance, risk, hedging risks, insurance protection, insurance contract

Bibliografická citace

DUHAJSKÝ, M. *Pojistná ochrana podnikatelského subjektu*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2016. 72 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Roman Ptáček, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 31. května 2016

.....

Podpis studenta

Poděkování

Tímto bych chtěl poděkovat panu Ing. Romanovi Ptáčkovi, Ph.D. který se stal mým vedoucím bakalářské práce, za jeho odborné rady a připomínky. Také bych chtěl poděkovat firmě TECHAGRA, s. r. o., konkrétně panu Ing. Radomírovi Bubeníkovi, za jeho ochotu mi poskytovat informace. V neposlední řadě patří velký dík mé rodině a přátelům za podporu během mého studia.

OBSAH

ÚVOD.....	12
1 CÍL A METODIKA PRÁCE.....	14
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	15
2.1 Riziko	15
2.2 Klasifikace rizik	16
2.2.1 Riziko interní a externí.....	16
2.2.2 Riziko podle jeho velikosti.....	17
2.2.3 Rizika podle jejich pojistitelnosti.....	18
2.2.4 Riziko skutečné a spekulativní.....	19
2.2.5 Riziko fyzické a morální	20
2.3 Risk management	20
2.3.1 Fáze risk managementu:.....	21
2.4 Pojistné vztahy	23
2.4.1 Vznik pojištění	23
2.4.2 Zánik pojištění.....	24
2.5 Pojišťovací zprostředkovatelé	24
2.6 Pojištění.....	26
2.7 Klasifikace pojištění.....	26
2.7.1 Klasifikace podle formy pojištění	26
2.7.2 Klasifikace podle typu pojistného plnění.....	27

2.7.3	Klasifikace podle způsobu tvorby rezerv	27
2.7.4	Klasifikace podle předmětu pojištění	28
2.8	Pojištění podnikatelských rizik	30
3	ANALYTICKÁ ČÁST	33
3.1	Základní informace a předmět podnikání firmy	33
3.1.1	Činnosti firmy	33
3.1.2	Obchod s novou zemědělskou technikou	33
3.1.3	Obchod s použitou zemědělskou technikou	34
3.1.4	Cíle firmy	34
3.1.5	Organizační struktura společnosti:	35
3.2	SWOT analýza	35
2.1.1	Silné stránky	36
2.1.2	Slabé stránky	36
2.1.3	Příležitosti	37
2.1.4	Hrozby	37
2.1.5	Souhrn SWOT analýzy	37
3.3	Majetek společnosti	38
3.4	Aktuální pojistná ochrana	39
3.5	Kritéria při výběru pojišťoven	41
3.5.1	Cena pojistného	42
3.5.2	Limit pojistného plnění	43

3.5.3	Spoluúčast	43
3.5.4	Rozsah a kvalita asistenčních služeb.....	43
3.5.5	Reference a „dobré jméno“ pojišťovny.....	43
3.6	Pojištění podnikatelů.....	44
3.6.1	Česká podnikatelská pojišťovna a.s.	44
3.6.2	Allianz pojišťovna, a. s.	47
3.6.3	Kooperativa, a.s.....	50
3.6.4	Vyhodnocení nabídek dle Scoring modelu:	53
3.7	Pojištění automobilů.....	54
3.7.1	Allianz pojišťovna, a.s.	54
3.7.2	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	55
3.7.3	ČSOB pojišťovna, a.s.....	56
3.8	Právní ochrana.....	57
3.8.1	D.A.S. pojištění právní ochrany	58
4	NÁVRH A DOPORUČENÍ	60
4.1	Současný stav vs. úspora pojistného	60
4.1.1	Návrh pojištění odpovědnosti	60
4.1.2	Pojištění vozového parku	61
4.2	Současný stav + návrh doporučení.....	62
4.2.1	Pojištění odcizení	63
4.2.2	D.A.S. Pojištění právní ochrany.....	63

4.3	Odkoupení pronajatých prostorů.....	64
4.3.1	Pojištění budov a zásob.....	64
ZÁVĚR		66
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ		67
SEZNAM GRAFŮ		70
SEZNAM OBRÁZKŮ.....		71
SEZNAM TABULEK		72

ÚVOD

Lidská společnost je od svého vzniku neustále ohrožována negativními důsledky nepředvídatelných událostí. Tyto události mají původ jak v povaze přírodních vlivů, tak v nedokonalosti firmy samotné. Proto se také společnost snaží těmto újmám zabránit. Základním rysem těchto událostí je jejich nahodilost v čase a rozsah způsobených následků.

Společnosti se snažily zmírnit dopad těchto událostí a stály o to se zabezpečit před případnými událostmi, a tak začali ještě před vznikem pojišťoven zakládat společenství, kde navzájem kryly svoje rizika. Fungovalo to na principu solidarity, kdy každá firma vkládala do rezervního fondu určitou částku.

V druhé polovině 18. století začaly vznikat pojišťovny, které již začaly vymezovat pojistné události a vytvářely nabídky pro rizikové i životní pojištění. Dále se pojištění vyvíjelo v 19. století. Je to etapa druhá, ve které se pojištění profiluje jako předmět podnikání. Začínají se vytvářet parametry, podmínky se současným zlepšením a rozvíjením pojistné matematiky. Třetí etapě patří konec 19. století a trvá až do současnosti. V této etapě jsou charakteristické regulativní státní zásahy, jako je udělování licencí, právní legislativa, posílení státního dozoru. Ten dohlíží na povinnou tvorbu státních rezerv, kontroluje dodržování právních předpisů, solventnost, úrokové míry při kalkulaci pojistného, a také dohlíží na hospodaření pojišťoven.

Pojišťovnictví a následné zabezpečení rizik je pro moderní podnik, který se chce vyhnout nenadálým situacím, přinejhorším i krachu společnosti, v dnešní době významnější více než kdy před tím. Je to díky pojišťovacím zprostředkovatelům, kteří jsou blíže nápomocni lidem, a lidé tak nemusejí komunikovat přímo s pojišťovnou. Výhoda těchto pojišťovacích zprostředkovatelů je jejich nestrannost a nabízení pojišťovacích produktů bez zaujatosti vůči některé konkrétní pojišťovně. Tito zprostředkovatelé, mezi lidmi známí jako „finanční poradci“, pracují pod pojišťovacím právem, které jim stanovuje platné právo povinností, které nemohou splnit bez znalosti právních předpisů. Lidé nejsou dostatečně právně znalí, a tak často spoléhají na informace, které jsou jim poskytovány obchodní službou pojišťoven. Proto je obor pojišťovacích zprostředkovatelů regulován a podroben dohledu, kde je kladen důraz na spolupráci s pojišťovnami.

Pro mou práci jsem využil mých zkušeností z praxe ve finanční zprostředkovatelské společnosti. Dále jsem využil a chopil šanci nahlédnout do pojistného zabezpečení firmy TECHAGRA, s. r. o.

Práce je rozdělena do třech kapitol. V první kapitole rozeberu teoretické poznatky z oblasti rizik a pojištění. Tato kapitola se člení na charakteristiku rizika, jeho dělením. V druhé části je definováno pojištění a možné pojistné ochrany, které mají souvislost s vybraným podnikem.

Druhá kapitola se zaměřuje na vybraný podnik TECHAGRA s. r. o., kde se podíváme na předmět podnikání společnosti. Jsou zde zhodnoceny rizika, které působí na firmu a její dosavadní pojistná ochrana. Také jsou zde preference firmy, jaké by firma chtěla zajištění.

Třetí kapitola analyzuje nabídky pojišťoven, nejlepší možné krytí rizik pro firmu a návrhy na změnu optimální pojistné ochrany.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem mé bakalářské práce je na základě zhodnocení pojistných smluv firmy, neboli aktuální pojistné ochrany, navrhnout vhodné pojistné krytí firmy TECHAGRA, s. r. o.

Práce je rozdělena na teoretickou, analytickou a návrhovou část. Jako první jsou rozebrány v teoretické části bakalářské práce teoretická východiska rizika a pojištění, která se budou používat i v dalších částech. Analytická část se zaměřuje na vybraný podnik, SWOT analýzu a vyústění rizik, jejímž nepodstatnějším rizikem se stane pojistná ochrana majetku firmy. Je zde zobrazen majetek firmy a analýza aktuální pojistné ochrany tohoto majetku. Najdeme zde kritéria, podle kterých si firma přeje vybírat následnou pojistnou ochranu. Jsou zde vyobrazeny konkrétní nabídky pojišťoven, které se stanou základními výsledky analytické části a za současného porovnání s aktuálním stavem jsou provedeny vlastní návrhy na změny pojistné ochrany firmy. Návrhová část práce je rozdělena na situace pojistného krytí jak současného stavu, tak i na pojištění změn, které má firma v plánu.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

První kapitola práce se teoreticky věnuje problematice krytí rizik a jejich následnému pojištění. Riziko je spjato téměř s každou činností a v podnikatelské sféře to platí dvojnásobně. Jedná se většinou o nenadálé a nepředvídatelné události, při kterých dochází buď k majetkové, nebo k nemajetkové újmě. Těmto rizikům nelze zcela zabránit, proto je nedílnou součástí každé takové činnosti zajištění pojistného krytí, které může zcela, anebo částečně pokrýt náklady vzniklého rizika (5).

2.1 Riziko

„Každý ekonomický subjekt je stále vystaven nebezpečí nastání negativních důsledků nahodilých událostí k omezené předvídatelnosti budoucího vývoje z pohledu jednotlivého ekonomického subjektu. Toto nebezpečí ohrožuje jistotu tohoto subjektu. Mluví se o jevech s nejednoznačnými nebo nejistými výsledky, tedy o riziku“ (6, str. 12).

Riziko je spojeno s pojištěním rizik. Je neodlučitelně spjato s ekonomickou činností lidí, avšak nejširší možnosti aplikace jsou na podnikové úrovni. Kvůli tomu, že je riziko nechtěné a neočekávané, nemůžeme dopředu zcela zjistit, jaká je pravděpodobnost jeho výskytu, jaké jsou očekávány důsledky. Je potřeba si také uvědomit, že není možné a ani vhodné vyloučit veškeré riziko. Všechna existující rizika nejsou úplně známá a navíc mají vlastnost umět se proměňovat v čase. Rozhodování o tom, zda se proti riziku pojistit, nebo ne, probíhá na základě standartní mikroekonomické analýzy chování subjektů. Záleží na postoji jednotlivce k riziku:

- sklon k riziku,
- neutrální postoj k riziku,
- averze k riziku (6).

Podnik vyhýbající se rizikovým podnikatelským projektům, který preferuje projekty s jistotou, kde jsou zaručené přijatelné výsledky, se označuje jako „sklon k averzi“. Podnik, který vyhledává značně rizikové projekty, při kterých lze vydělat velký zisk, ale

zároveň nést i velké riziko, se označuje jako „sklon k riziku“. Podnik, který má vyvážený poměr averze a sklonu k riziku, se označuje jako „podnik s neutrálním postojem“ (2).

2.2 Klasifikace rizik

Roztřídění rizik má pro podnikatelské subjekty důležitý význam a lze je rozdělit do několika hledisek. Po rozdělení rizik vyplynou na povrch detailnější informace o charakteristice rizikových jevů a poté se nám lépe vytvářejí ochranná opatření a prevence proti různým rizikům (5).

2.2.1 Riziko interní a externí

Rizika, která mohou postihnout podnikatelský subjekt, vychází buď z externích okolností, nebo je podnik vystaven vlastním kulturním rizikům. Tato rizika se mohou stát, neboť lidské faktory nejsou bezchybné a neomylné (2).

Interní rizika jsou ta, která vznikají uvnitř podniku a management firmy na ně může rychleji reagovat, řídit je a ovlivňovat. Interní rizika členíme na:

- **Technické rizikové faktory** – může nastat riziko v podobě havárie výrobních strojů; dopady provozu podniku na životní prostředí; riziko při použití nových zařízení, s kterými nemáme osobní zkušenost; výroba špatných výrobků a jejich následná oprava. Těmto faktorům částečně čelíme metodami řízením kvality, vzděláním.
- **Ekonomické rizikové faktory** – ovlivňují ekonomické výsledky podniku. Jsou to rizika, která působí na hospodaření a řízení ekonomiky, platební schopnost, zadluženost a na problémy s likviditou.
- **Socio-politické rizikové faktory** – předcházení rizikům adekvátními a kvalitními školeními, dodržování etických kodexů, profesní a kvalifikační struktura zaměstnanců, kvalita managementu a jeho rozhodnutí (7).

Ekonomické rizikové faktory se v podnikatelských subjektech projevují důsledkem technických rizikových faktorů a sociálně-politických rizikových faktorů (2).

Externí rizika se v řadě případů dotýkají podnikatelských subjektů, které podnikají ve stejném odvětví, nebo na stejném území. Externí rizika dělíme na:

- **Technické rizikové faktory** – vývoj nových produktů konkurentů, živelné pohromy, vývoj nových materiálů, problémy s dodávkami od dodavatele.
- **Ekonomické rizikové faktory** – ekonomická stabilita státu, výška úrokové míry, vývozně dovozní politika státu.
- **Socio-politické rizikové faktory** – ochránářská politika státu, mezinárodní stabilita státu, veřejné mínění o firmě, legislativa (2), (22).

2.2.2 Riziko podle jeho velikosti

Velikost rizika můžeme měřit v souvislosti s náklady na překonání vzniklých škod, nebo s jeho četností výskytu. Pro vyjádření velikosti rizika malých a středních podniků se používá třístupňový systém, viz tabulka č. 1. Velikost rizika se řídí podle nákladovosti náhrady škody na tyto stupně:

- **Zanedbatelné riziko (M)** – vyjadřuje zanedbatelné finanční prostředky na překonání škod. Náprava škod by neměla ovlivnit náklady podniku, nebo ohrozit čerpání z rezervního fondu.
- **Malé riziko (S)** – Škody nemají velký vliv na podnikatelskou činnost. Vyjadřuje malé náklady na nápravu vzniklých škod.
- **Střední riziko (V)** – Škody zasáhnou činnost podniku, zpomalí se výrobní proces, musí se šáhnout do finančních rezerv. Náklady na napravení škod jsou citelné.
- **Velké riziko (Z)** – vzniká při vysokém poškození hmotného majetku nebo při poškození osob. Náprava takových škod je možná jen díky velkému čerpání finančních a hmotných rezerv. Firma se může ocitnout v dlouholetém hospodářském problému.

- **Katastrofické riziko (K)** – čerpání mimořádných nákladů na pokrytí škody hmotných i jiných stránek podniku. Dochází k dlouhodobému zastavení podnikatelské činnosti (2).

Tabulka 1: Třístupňový systém

četnost	3	S	V	V
	2	M	S	V
	1	M	M	S
		1	2	3
		Závažnost		

(Zdroj: Zpracováno dle Martiničková, str. 19)

2.2.3 Rizika podle jejich pojistitelnosti

Při pojištění podnikatelských subjektů si komerční pojišťovny identifikují rizika, zdali jsou tyto rizika pojistitelné, nebo ne. Jestliže jsou rizika pojistitelné, může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu. Pojišťovna samozřejmě nepojistí každé riziko, ale rizika, u kterých lze stanovit míru pravděpodobnosti tak, aby nebylo předpokládáno časté plnění pojistného. Při pojištění musí pojistitelná rizika splňovat čtyři kritéria:

- **Identifikace rizika** – představuje identifikování příčiny událostí, ke kterým může dojít v podobě nehody či ztráty. To znamená, že v každé pojistné smlouvě musejí být charakterizována všechna rizika, ke kterým může dojít.
- **Vyčíslitelnost rizika** – aby bylo mělo pojištění smysl, musejí se ztráty vyčíslit. Nejlépe se vyčíslují přímé hmotné ztráty, jako je majetek. Hůře se prokazuje vyčíslení následných škod, nebo morální ztráta firmy z pohledu lidí.
- **Ekonomická přijatelnost rizika** – pojišťovna nepojistí rizika, která by jí přinesla ztrátu, pojištění by mělo být ekonomicky vyrovnané.

- **Nahodilost projevu rizika** – pokud by byla jistota, že riziková událost opravdu nastane, potom je možné využít krytí rizikové situace jiným řešením a ne pojištěním (7), (22).
- **Morální zásady pojištění rizika** – pojištění rizik se nesmí brát jako budoucí vyhnutí se trestu v souvislosti se zaviněním škod okolnostmi, které nejsou morální, jako je např. alkohol (2), (22).

Rizika, která nesplňují tato kritéria, jsou nepojistitelnými riziky. Můžeme si myslet, že pojišťovna pojistí veškeré rizika, která budou ovlivňovat výši ceny pojistného, ale pojišťovny musejí i tak zvažovat, která rizika budou pojistitelná, a to kvůli ekonomické přijatelnosti (6).

2.2.4 Riziko skutečné a spekulativní

Riziko skutečné a spekulativní navazuje na kvalifikaci rizik podle pojistitelnosti. Rizika se takto posuzují podnikatelským řídicím aparátem a komerčními pojišťovnami při poskytování úvěru, kde je potřeba zvažovat rizika (5).

- **Riziko skutečné** (5) – nese s sebou negativní (škodlivé) nebo neutrální rizikové události. Skutečné riziko tedy podléhá ztrátové situaci, nebo takové situaci, ve které se podnik nacházel před nastáním události. Výsledek situace určitě nebude výkazem zisku, ale buď ztráta, nebo se nehoda nestane. Pod těmito riziky si představujeme požár v hale, havárii motorového stroje, krádež, úraz zaměstnance.
- **Riziko spekulativní** – vzniká okolo připravovaných událostí s cílem dosažení zisku. K připravovanému zisku však nemusí dojít a můžeme se ocitnout také ve ztrátě nebo v neutrálním výsledku. Během růstu spekulovaného plánu nás ovlivňují dynamické rizika, kde příčina těchto rizik vyplývá ze změn v ekonomice, v politice, změn v lidských potřebách, v organizaci (8).

Důvod, proč se dělí skutečná a spekulativní rizika, je ten, že skutečná rizika jsou obvykle pojistitelná, zatímco spekulativní jsou nepojistitelná. Můžeme říct, že nelze pojistit rizika,

u kterých plánujeme zisk. Spekulativní rizika podstupuje podnikatelský subjekt dobrovolně za snahy dosáhnout zisku (8).

2.2.5 Riziko fyzické a morální

Rizika, která rozdělují poškození hmotného majetku, anebo vznik rizik způsoben lidskými aspekty, dělíme na:

- **Riziko fyzické** – jedná se o vztah k předmětu majetku, nebo osob.
 - **Poškození zdraví** – na zdravotní stav může mít vliv nebezpečnost povolání nebo opakující se nemoc zaměstnance.
 - **Ztráta, poškození nebo zničení majetku** – poškození budovy, stroje, odcizení majetku, zničení budov, objektu.
 - **Krádež, zničení nebo poškození motorového vozidla** – pravděpodobnost zničení vozidla se přímo úměrně zvyšuje s velikostí města, s hustotou dopravy.
 - **Odpovědnost za škodu** – povinnost uhradit zaviněné škody třetím osobám, a to ať už zdravotní, nebo majetkové.
- **Morální riziko** – souvisí s lidským chováním, které může ovlivňovat výsledek nerespektování právních norem. Respektování právních norem předchází možným vznikům rizik a škod (8).

2.3 Risk management

Vznik této vědní disciplíny inicializovaly na začátku padesátých let 20. století nikoliv pojišťovny, ale velké západní průmyslové společnosti, které si chtěly vytvořit přesné pojistné krytí podle jejich vystavení proti nahodilým dopadům rizik (3).

Využíváme manažerských dovedností, technických dovedností, inženýrských znalostí. Veškeré nabyté vědomosti jsou využity za účelem ochrany životů lidí, ochrany majetků a životního prostředí. Zkoumáme potencionální nebo existující soubor okolností

a incidentů, které ve své činnosti obsahují i faktory rizika a můžou vést k nehodě. Účelem risk managementu je pochopení současných rizik, roztrídění a rozhodnutí, která rizika by se měla redukovat, eliminovat, nebo ponechat. Všechna rizika není vhodné vyloučit, ale zároveň by se ponechaná rizika neměla stát hrozbou pro činnost podniku (3). Odvahu čelit riziku ovlivňuje postoj podnikatele řídicího podnikatelský subjekt.

Zda bude podnikatel ochotný nést riziko, nebo se mu bude vyhýbat, závisí na několika faktorech:

- **Osobní založení podniku** - je prvním faktorem, což vypovídá o schopnostech podnikatele, jeho zkušenostech, zájmech, temperamentu, psychické a fyzické odolnosti na okolí, úrovni vedení marketingu, umění zaměstnat spolehlivý tým.
- **Kapitálová síla a velikost podniku** – to, co může pro malý podnik znamenat nepřijatelné riziko, může zároveň pro kapitálově silný podnik znamenat snesitelné riziko. Silný kapitálový podnik vede více projektů zároveň, kdežto u malého podniku, aby prorazil na trh, závisí neúspěch či úspěch mnohdy na jediném podnikatelském projektu.
- **Podnikové řízení a podnikové klima** – podnikové řízení a tým managementu podporuje přípravu a realizaci rizikových projektů nebo můžou ve vhodný čas vytvářet překážky a zabránit pokračování projektu (2).

2.3.1 Fáze risk managementu:

Obor risk managementu rozděluje rizika na fáze.

- **Identifikace rizika** – má za úkol rozpoznat všechny rizikové faktory podniku. Některé faktory se můžou vyvíjet v náš neprospěch a ohrožovat finanční zdraví podniku. V podniku však existuje více rizikových faktorů a ne všechny je potřeba eliminovat. Posouzením a vyfiltrováním všech rizikových faktorů se management firmy dále zabývá jen faktory zásadními. Věnujeme se rizikům uvnitř ekonomického subjektu i vnějšími podmínkami. Za nositele rizik považujeme

osoby, majetek a finanční vybavení. Dále rizika rozdělujeme do klasifikace druhů rizik (2), (4).

- **Ovládání rizika** – zjišťuje, jakou míru dopadu má realizace jednotlivých rizik na finanční situaci podniku. Zajišťujeme opatření k předcházení vzniku všech rizik, snižujeme nebo eliminujeme negativní důsledky. Tato fáze zajišťuje všechny technicko-organizační zásady a inženýrské znalosti za účelem ochrany zdraví člověka a majetku. Hrají tu významnou roli komerční pojišťovny, kdy pojišťovna požaduje v některých případech vyšší dodržování vnitřních norem pro požární systémy, přičemž podniky často nesplňují tyto normy a pojištění požáru zůstane nepojistitelné, alespoň do doby, než podnik kritéria pojišťovny splní (2), (4).
- **Kontrola a financování rizik** – přijímáme opatření k předcházení důsledků vzniku rizik a jejich škod. Vypořádat se s negativními nahodilými situacemi můžeme pomocí pojištění, nebo krýt rizika z vlastních zdrojů, které má podnik k dispozici. Krytí vlastními zdroji je úspěšné pouze tehdy, jsou-li důsledky předvídatelné, opakující se a škody se šplhají do stejných výšin, které podnik zvládne. Malé škody se kryjí běžnými náklady, střední škody z vytvořených rezerv, tzn. samopojištění. Velké ztráty ohrožující finanční stabilitu by měly být předmětem pojištění (2), (4).

Tabulka 2: Druhy rizik zkoumané Risk managementem

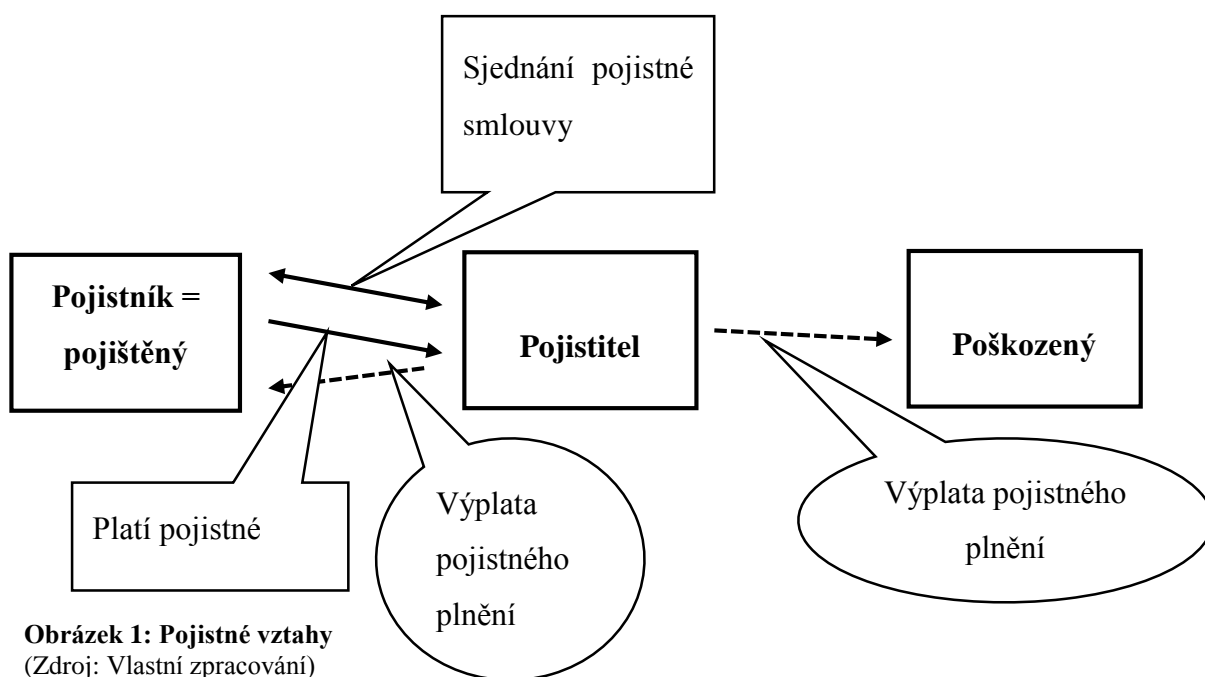
Škody na zdraví, poškození majetku	Kontrolovatelná rizika
Odpovědnost za škody	
Pozastavení výrobní činnosti	
Chyby v řízení managementu	
Nedbalost	
technologická	Rizika kontrolovatelná omezeně
politická	
sociální	

(Zdroj: Zpracováno dle Daňhel, str. 53)

Risk management uvědomuje podnik o všech hrozbách, vytváří požadavky na snížení nebo eliminaci rizika, což vede komerční pojišťovny k poskytování efektivního pojistného krytí (3).

2.4 Pojistné vztahy

Pojistný vztah vzniká prostřednictvím pojistné smlouvy, nebo na základě právního předpisu mezi pojištěnými a pojistiteli, přičemž musí pojistitel hospodařit tak, aby byl schopen trvale plnit své závazky. Pro jednoznačné pochopení vzájemných vztahů mezi subjekty používáme celou řadu pojmů (4).



2.4.1 Vznik pojištění

Před samotným vznikem pojištění má klient „zájem o pojištění“, což představuje právo pojistit a ochránit právně uznávaný vztah k předmětu pojištění.

Pojištění vzniká za podmínek stanovených v pojistné smlouvě. Uzavřením pojistné smlouvy se rozumí datum, kdy je pojistná smlouva podepsána. Počátek pojištění je přesně stanoven v pojistné smlouvě a jedná se o termín, od kterého vznikají práva a povinnosti

z pojištění. Pojištění vzniká od 00:00 hod. dne následujícího po dni uzavření pojistné smlouvy (21).

2.4.2 Zánik pojištění

Může nastat v případech, kdy u pojištění na dobu určitou uplyne doba pojištění nebo v případech dalších:

- dohodou mezi pojistitelem a pojistníkem,
- výpovědí ze strany pojistníka nebo pojistitele,
- nezaplacením pojistného,
- odstoupením od pojistné smlouvy ze strany pojistitele či pojistníka,
- odmítnutím plnění pojistitele,
- změnou vlastníka věci, úmrtím pojištěné osoby, zánikem právnické osoby (3).

2.5 Pojišťovací zprostředkovatelé

Tito zprostředkovatelé jsou velice důležití pro lidi, kteří tak nemusí komunikovat s každou pobočkou pojišťovny zvlášť. Je to významný článek mezi pojistitelem a klientem. Podnikají jako samostatné podnikatelské subjekty. Podle stupně dosažené odbornosti rozděluje zákon pojišťovací zprostředkovatele do několika kategorií:

- **Vázaný pojišťovací zprostředkovatel** - vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven, neinkasuje pojistné a nevyplácí plnění z pojistných nebo zajišťovacích smluv. Pokud má uzavřeny smlouvy s více pojišťovnamí, nesmí být tyto produkty vzájemně konkurenční. Musí dodržovat písemnou smlouvu a pokyny pojišťovny. Pojišťovna, jejíž pojistný produkt vázaný pojišťovací zprostředkovatel nabízí, odpovídá za škodu jím způsobenou při výkonu zprostředkování.
- **Podřízený pojišťovací zprostředkovatel** - rozlišovacím znakem podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele je skutečnost, že spolupracuje s pojišťovacím agentem a makléřem na základě písemné smlouvy. Neinkasuje peníze a nezprostředkovává plnění z pojistných nebo zajišťovacích smluv. Je vázán

pokyny pojišťovacího zprostředkovatele, jehož jménem a na jeho účet jedná a jimž je odměňován. Za škodu odpovídá pojišťovací agent nebo makléř.

- **Výhradní pojišťovací agent** - rozlišovacím znakem výhradního pojišťovacího agenta oproti vázanému pojišťovacímu zprostředkovateli je výkon zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví na základě písemné smlouvy, jménem a na účet jedné pojišťovny. Může mu být, pokud tak bylo dohodnuto, uděleno oprávnění k inkasu pojistného nebo může zprostředkovávat plnění z pojistných smluv. Tento agent je odměňován pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet jedná.
- **Pojišťovací agent** - rozlišovacím znakem pojišťovacího agenta je výkon zprostředkovatelské činnosti na základě písemné smlouvy, jménem ale už na účet jedné nebo více pojišťoven. V případě nabídky pojistných produktů více pojišťoven mohou být tyto produkty vzájemně konkurenční. Agent, bylo-li to tak domluveno, může přijímat pojistné nebo zprostředkovávat plnění z pojistných smluv. Pojišťovací agent sám zodpovídá za škodu, kterou při výkonu zprostředkovatelské činnosti způsobí. Proto mu zákon uděluje povinnost být po celou dobu výkonu činnosti pojištěný pro případ odpovědnosti za škody.
- **Pojišťovací makléř** - rozlišovacím znakem činnosti pojišťovacího makléře je skutečnost, že je vázán obsahem smlouvy uzavřené se zájemcem o pojištění nebo o zajištění. V závislosti na obsahu smlouvy s klientem pojišťovací makléř zpracovává komplexní analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných nebo zajišťovacích programů, poskytuje konzultační a poradenskou činnost, provádí správu uzavřených pojistných nebo zajišťovacích smluv, sleduje lhůty k jejich revizi, spolupracuje při likvidaci pojistných událostí, je odměňován pojišťovnou nebo zajišťovnou. V hierarchii pojišťovacích zprostředkovatelů představuje nejvyšší stupeň (2).

2.6 Pojištění

S technologickým pokrokem doby, kdy vznikají nové výrobky, procesy, se objevují i nová rizika, na která musí pojišťovny vytvářet nové produkty a sledovat jejich vývoj v ekonomice. Ve skutečnosti existuje málo rizik, která jsou nepojistitelná, přičemž pojišťovny zasahují pojištěním do celé sféry sociálního a hospodářského života nás všech. Firmy mají na výběr, zda budou krýt nahodilé krizové situace, ač většina se dá předpovídat samopojištěním, nebo využije krytí rizika institucí poskytující pojištění. Pojištění funguje na principu rozdělování tzv. kolektivní rezervy, kterou tvoří všichni zúčastnění na pojištění. Z takto vytvořené rezervy se vyplácí pojistné postihnutým společností. Rozdělování rezervy tedy způsobují nahodilé situace v souvislosti se vznikem rizik (2), (7).

2.7 Klasifikace pojištění

Komerční pojišťovny nabízejí a realizují mnohá pojištění, která je potřeba třídit a rozdělovat podle různých hledisek. Klasifikace a třídění umožňují lepší orientaci v jednotlivých pojistných produktech (7).

2.7.1 Klasifikace podle formy pojištění

Klasifikace podle formy vyjadřuje členění podle vzniku pojištění (3).

Z právního hlediska rozlišujeme pojištění:

A. **Dobrovolné** pojištění, kdy vzniká pojistná smlouva dobrovolně ze zájmu pojistníka.

B. **Povinné** pojištění, které dělíme na:

- **Povinné smluvní pojištění** - je sjednáno podle právního předpisu pro vykonávání určité činnosti hospodářských subjektů nebo občanů, jako jsou finanční zprostředkovatelé, daňoví poradci, advokáti. Pojištění je zaměřeno na pojištění odpovědnosti za škodu, která může činností nastat.

- **Povinné zákonné pojištění** - vzniká povinnost nezávisle na vůli pojištěného a pojistníka z právního hlediska. Patří sem pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za pracovní úrazy zaměstnanců (2), (6).

2.7.2 Klasifikace podle typu pojistného plnění

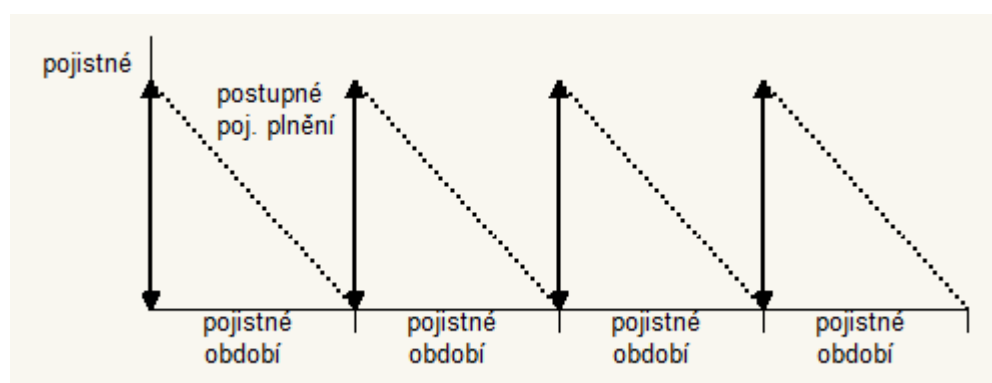
Rozlišujeme, jakým způsobem budeme při pojistné události získávat pojistné plnění.

- **Pojištění obnosová** – pojištění na absolutní výši pojistného plnění. Vyplácí se taková pojistná částka, která byla přesně dohodnuta nebo částka v rozsahu určitého procenta z pojistné částky.
- **Pojištění škodová** – pojistné plnění je plně závislé na výši pojistné škody. Pojistné plnění nikdy nebude vyšší, než je škoda (2),(4).

2.7.3 Klasifikace podle způsobu tvorby rezerv

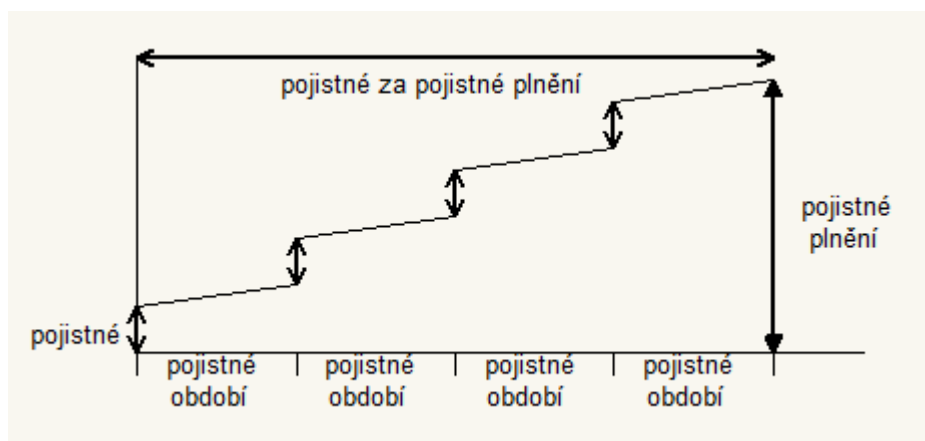
Rozlišujeme, jakým způsobem rezerv získáváme pojistné plnění.

- **Riziková pojištění** - je to typ pojištění, u kterého si nejsme jednoznačně jisti, zda k pojistné události dojde, nebo ne. Pokud k pojistné události neboli vzniku nahodilého rizika nedojde během trvání pojistného období, pojišťovna neposkytne pojistné plnění. Rizikové pojištění poskytuje pojistnou ochranu majetku, odpovědnosti za škodu, za úraz, kryje léčebné výlohy aj. (2).



Obrázek 2: Průběh rizikového pojištění
(Zdroj: Zpracováno dle Ducháčková, str. 36)

- **Rezervotvorná pojištění** - je typem pojištění, v rámci kterého se vytváří pojistná rezerva na budoucí výplatu pojistného plnění. Jde o pojistné události, které až na určité výjimky vzniknou vždy a dochází k vyplacení pojistného. Jedná se hlavně o životní a důchodové pojištění osob, ale tomu se v této práci věnovat nebudu (2).



Obrázek 4: Průběh rezervotvorného pojištění
(Zdroj: Zpracováno dle Ducháčková, str. 35)

2.7.4 Klasifikace podle předmětu pojištění

Základní klasifikace pojištění.

- A. **Pojištění majetku** – předmětem je majetek fyzických nebo právnických osob. Pojištění pro případ vzniku rizika jako je poškození, zničení, krádež a jiné škody. Z vlastnického pohledu členíme pojištění majetku na pojištění majetku obyvatelstva, pojištění průmyslových a podnikatelských rizik, pojištění zemědělských rizik (4).
- B. **Pojištění osob** – pojištění fyzické osoby pro případ její smrti, vážného onemocnění, invalidity, úrazu, pracovní neschopnosti (4).
- C. **Pojištění odpovědnosti za škodu** – pojištění odpovědnosti za škodu na majetku a zdraví třetích osob (4).

Pojištění majetku je typem škodového pojištění, které dělíme na:

- **Ryzí zájmová pojištění** – pojištění bez pojistné částky. Podle výše pojistné události se hradí výše škod. Typické pro havarijní pojištění aut, kdy se maximální škoda rovná hodnotě dopravního prostředku (6).
- **Pojištění na první riziko** – používá se při častém výskytu malých škod a ojediněle i škod velkých. Je vytyčena pojistná hranice, což je částka, do které se škoda hradí v plném rozsahu. Po přesáhnutí této hranice již pojišťovna nehradí zbytek škod. Typické pro pojištění domácností (6).
- **Pojištění na plnou hodnotu** – je základním typem pojištění. Pojistná částka je dána hodnotou pojištěného majetku a tvoří horní hranici pojistného plnění (6).

Stanovená pojistná hodnota musí být co nejpřesnější, aby bylo možné čerpat plnou výši pojistného plnění. Pojistná hodnota se nastavuje velikostí nejvyšší možné majetkové újmy, kterou by pojistná událost mohla zapříčinit. Pokud se stane, že je pojistná částka nižší než pojistná hodnota, mluvíme o podpojištění, což v případě pojistné události automaticky znamená krácení pojistného plnění. Podobná situace podpojištění může nastat u „pojištění na první riziko“, kdy se nastaví pojistná částka příliš nízko pod pojistnou hodnotu (2).

V pojistných smlouvách se často objevují zkratky:

PČ = pojistná částka. V pojistném období je vyplaceno maximální pojistné plnění do výše pojistné částky, a to bez ohledu na počet pojistných událostí.

LP = limit pojištění. Jde o nejvyšší možnou hranici plnění daného pojistitele, která nabývá platnosti při jedné a konkrétní pojistné události.

1. R = pojištění na první riziko. Je vytyčena pojistná hranice - částka, do které se škoda hradí v plném rozsahu.

Výši pojistného plnění ovlivňuje také způsob ocenění majetku:

- **Ocenění novou cenou** – pojistné plnění dokáže pokrýt náklady na znovupořízení majetku stejného typu a kvality v době před pojistnou událostí (6).
- **Ocenění časovou cenou** – představuje cenu, kterou měl pojištěný majetek před pojistnou událostí s ohledem na jeho stáří a opotřebení (6).
- **Ocenění jinou cenou** – výše ceny je stanovena v pojistné smlouvě jinak, většinou se jedná o obvyklou cenu, která představuje cenu majetku srovnatelné kvality na stejném trhu, místě a čase (6).

2.8 Pojištění podnikatelských rizik

Abychom nemuseli čelit ohrožení naší podnikatelské činnosti, pojišťujeme podnikatelské rizika proti různým typům rizik, které se společností souvisejí, nebo se dají předpovídat. Protože jsem si vybral do bakalářské práce zemědělskou firmu, budu se věnovat jen těm rizikům, která mají se společností souvislost. Pojistit rizika můžeme samostatně, ale výhodnější je využít nabídky pojišťoven poskytujících pojištění na veškeré pojistitelné rizika pod jednou smlouvou (2).

- **Živelní pojištění** – základní živelní pojištění patří do skupiny FLEXA. Sjednává se jako jeden celek. Pod touto skupinou rozumíme pojištění proti požáru, úderu bleskem, výbuchu či proti škodě způsobené pádem letadla. Možnost dopojištění nepřímého úderu bleskem (2).
- **Rozšířený živel** – patří sem další živelní nebezpečí. Je to nadstavba pojištění FLEXA, které se uzavírá hromadně na všechny čtyři rizika, kde vybíráme další pojištění rizik individuálně podle potřeby společnosti. Jedná se o tyto živly: vichřice, povodeň, krupobití, zemětřesení, sesuv půdy a zřícení skal nebo zemin, tíha sněhu či námrazy nebo škody způsobené vytékající vodou z vodovodního potrubí (2).

- **Pojištění nákladu** – náklad, jehož vlastníkem je pojištěný, který pojištěný po právu užívá, nebo který převzal na základě smlouvy, objednávky nebo zakázkového listu. Pojistná nebezpečí jsou:
 - Dopravní nehoda vozidla vykonávajícího přepravu.
 - Živelní nebezpečí.
 - Odcizení.
 - Vandalismus (2).

- **Pojištění proti krádeži a loupeži** – pojištění má specifické rysy. Je důležité, jaké věci chceme ochránit. Jedná se hlavně o ochranu obvodu areálu, pláště budovy v kombinaci se zabezpečením společnosti popsaném v pojistné smlouvě - ochrana obvodu, fyzická ochrana, zabezpečující systém (9).

- **Pojištění odpovědnosti za škody** – předmětem pojištění za škodu není věc ani osoba, nýbrž právní vztah, který vniká jako důsledek konání. Zabezpečuje provinilce, kdy existuje právně podložená povinnost, aby původce škody uhradil poškozenému finanční náhradu za újmu. Jedná se o způsobené škody na majetku a zdraví třetích stran. K účelnosti tohoto pojištění je třeba přičíst si právní ochranu, která představuje zájem pojišťovny na uplatnění všech okolností případu svědčících pro pojištěného. V případě vzniku pojistné události pojišťovna poskytne náhradu:
 - Za škodu vzniklou na zdraví.
 - Za škodu vzniklou na věci.
 - Za jinou majetkovou - finanční škodu (9).

- **Pojištění odpovědnosti – dodatkové** – nelze sjednat samostatně bez základního pojištění odpovědnosti. Jedná se o:
 - Cizí věci převzaté včetně motorových vozidel – objektivní odpovědnost bez ohledu na zavinění a odpovědnost za cennosti do 100 000 Kč.
 - Cizí věci užívané – subjektivní odpovědnost.
 - Regresy zdravotní pojišťovny vůči zaměstnanci – náhrada nákladů na léčení zaměstnance v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání (9).

- **Pojištění přerušení provozu** – vztahuje se i na omezení provozu z důvodu věcné škody (živel, odcizení), nebo z důvodu úředního zásahu. Vztahuje se na škody v podobě ušlého zisku a fixních výdajů, které musíme i při přerušení provozu vynakládat. Pojišťovna je schopná zaplatit nájemné, leasingové splátky, odpisy, silniční daň, pojistné, ušlý provozní hospodářský výsledek (9).
- **Pojištění strojů a elektroniky** - jakékoliv poškození stroje a elektroniky; pokud není v pojistných podmínkách vyloučeno. U stroje se může jednat o chybu konstrukce, výrobní vadu nebo vadu materiálu. U elektroniky dochází ke zkratům. Pojištění zahrnuje i chybu lidského faktoru jako je nedbalost, nesprávná obsluha, nešikovnost (9).

3 ANALYTICKÁ ČÁST

Následující část práce se zaměřuje na společnost TECHAGRA, s. r. o., respektive na její současné a potenciální rizika, způsob jejich krytí a analýzu pojistných produktů vzhledem ke svým rizikům.

3.1 Základní informace a předmět podnikání firmy

Společnost TECHAGRA, s. r. o. je mladá společnost založená 29. března 2012. Společnost sídlí v areálu, který je určen výhradně k servisu techniky pro zemědělskou činnost. Tento servis zahrnuje technické poradenství a finanční poradenství včetně subvenčních možností. Obchodní činnost se u společnosti TECHAGRA, s. r. o. může dělit na dvě části, které doplňuje předprodejní a prodejní servis této techniky. První část se zabývá prodejem nové zemědělské techniky a příslušenství. Druhá část se zabývá prodejem již použité techniky nebo předváděcí. Tato technika je převážně importována z trhů západní Evropy.

3.1.1 Činnosti firmy

Činnosti firmy se dají shrnout do následujících odvětví.

- Obchod – hlavní činnost
- Oprava silničních vozidel
- Oprava zemědělských strojů
- Zemědělská činnost
- Prodej nezpracovaných zemědělských výrobků určených pro další zpracování

3.1.2 Obchod s novou zemědělskou technikou

Společnost TECHAGRA, s. r. o. nabyla statutu regionálního distributora na více než deseti výrobcích světoznámých značek, které jsou pro klienty této oblasti zárukou kvality. Pro stroje těchto značek firma zprostředkuje dovoz, zprovozní stroj, a také zajistí zaškolení obsluhy. Samozřejmostí je následná nabídka náhradních dílů a odborný servis.

Stroje jsou nabízeny se standartní záruční dobou. Aktuálně firma obchoduje se stroji těchto značek:

- **BISO Schrattenecker** - nabídka příslušenství pro kombajny
- **Geringhoff** - špičkové sklízecí adaptéry pro kukuřici
- **Maschio Gaspardo** - kompletní nabídka pro zpracování půdy a ošetřování rostlin
- **Dieci** - manipulační technika
- **Kverneland** - kompletní nabídka pro zpracování půdy a pícninářský program
- **Binderberger** - stroje na zpracování dřeva
- **Quicke** - hydraulické ruky pro traktory
- **Nobili** - mulčovače
- **Twose** - mulčovače, frézy
- **Agrex** - rozmetadla průmyslových hnojiv
- **Seppim** - mulčovače, frézy
- **Wolagri** - pícninářský program

3.1.3 Obchod s použitou zemědělskou technikou

Jelikož se nové ceny strojů pro střední a malé české zemědělce pohybují ve vysoké cenové relaci, nabízíme z větší části naší obchodní činnosti stroje použité, které jsou levnější i v řádech milionů korun.

Zaměstnanci společnosti TECHAGRA, s. r. o. zajišťují stroj dle přání zákazníka. Přihlíží se k značce, stáří, cenu, najeté moto-hodiny a celkovému opotřebení. Firma se snaží i díky nabytým zkušenostem na západoevropském trhu zaujmout vlastní nabídkou a nižší cenou, s přihlédnutím ke kolísání měnového kurzu.

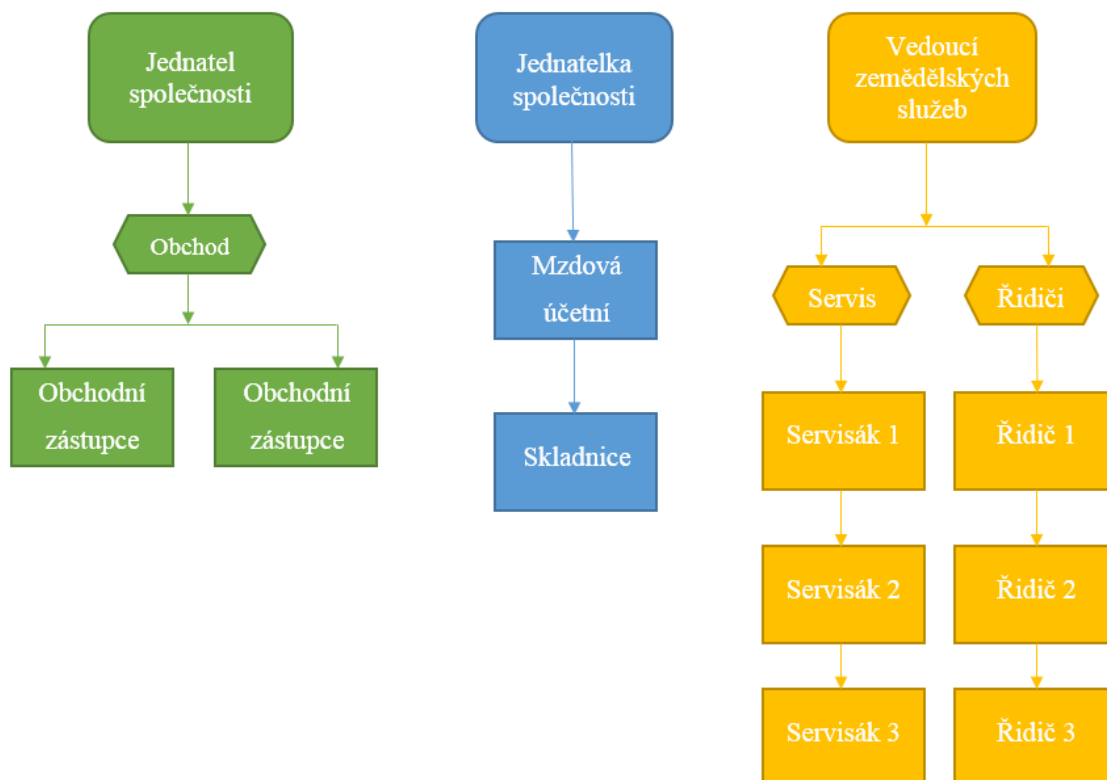
Dovezený stroj projde v české republice technickou prohlídkou, komplexním servisem, popřípadě jsou provedeny opravy či úpravy na přání zákazníka.

3.1.4 Cíle firmy

Společnost chce být rodinnou firmou, která si zakládá na kvalitním jménu na trhu a spokojenosti zákazníků, kteří se budou na společnost i nadále obracet.

Společnost chce napomoci ke snížení nezaměstnanosti v regionu.

3.1.5 Organizační struktura společnosti:



Obrázek 5: Organizační struktura podniku
(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.2 SWOT analýza

Pomocí metody SWOT přehledně znázorňujeme silné stránky, slabé stránky, možné další podnikatelské příležitosti společnosti a to co nás zajímá nejvíce, jsou hrozby, proti kterým jsme schopni se chránit případným pojistným krytím.

Tabulka 3: SWOT analýza

Vnitřní prostředí	Silné stránky (S – strenghts)	Slabé stránky (W – weaknesses)
	<ul style="list-style-type: none"> - Rodinný podnik (loajalita) - Odborně vychovaní zaměstnanci - Pečlivost při plnění zakázek - Místo působení (areál) - Servisní zázemí 	<ul style="list-style-type: none"> - Společnost je v pronajatých prostorách - Krátké působení na trhu - Tíha financování (rychlý růst společnosti)
	Příležitosti (O – oportunities)	Hrozby (T – treats)
Vnější prostředí	<ul style="list-style-type: none"> - Nově vznikající subjekty - Zavádění nových služeb - Získávání nových zákazníků - Investice do inovací 	<ul style="list-style-type: none"> - Konkurence - Cena náhradních dílů - Přírodní živly - Poruchy strojů - Cenová politika partnerů - Široká nabídka produktů

(Zdroj: Vlastní zpracování)

2.1.1 Silné stránky

Společnost na počátku podnikání využila prostor bývalého mechanizačního střediska zemědělské firmy, který je pro jejich činnost ideální i s možností dalšího rozvoje. Jedná se o rodinnou firmu, která si zakládá na loajalitě a snaží se vytvářet co nejlepší podmínky pro dobré vztahy mezi zaměstnanci vzájemně, ale i mezi zaměstnanci a vedením firmy.

Firma má vysoký potenciál rozvoje, přičemž každý zaměstnanec firmy musí být odborník na svoji práci, a proto zaměstnanci pravidelně absolvují školení podle své specializace. Díky kvalitním školicím aktivitám firma splňuje vlastnost velké odbornosti a pečlivosti při plnění zakázek.

2.1.2 Slabé stránky

Firma není ve vlastním areálu, což pro firmu představuje určité omezení působnosti ve věcech, které by chtěla změnit či opravit, ale pronajímatel, takové věci nemá v plánu a firmě zbývá pouze úhrada změn na vlastní náklady, což pro firmu není výhodné.

Sídlo firmy se nachází v malém městečku a cesta do areálu je v některých případech velmi komplikovaná pro nadměrné náklady při dovozu nebo odvozu některých zemědělských strojů, která je svými rozměry hůře manévrovatelná než běžný kamión. Firma také nesídlí poblíž žádné dálnice a nejfrekventovanější komunikace 1. třídy je silnice E50 vzdálená cca 10km.

2.1.3 Příležitosti

Nově vznikající agropodniky a podniky zabývající se službami v zemědělství jsou pro firmu důležité, protože je tam obrovský kupní potenciál.

Zaváděním nových služeb zvyšuje firma své portfolio nabízených prací a má větší šanci oslovit více zákazníků. Každá nová činnost ale může znamenat značně velké vynaložené finanční prostředky na nové vybavení, nebo zvýšení počtu zaměstnanců. Nicméně firma v uplynulém roce zavedla servisní služby pro prodanou techniku a proškolila technika pro další servisní úkony.

2.1.4 Hrozby

Rozsáhlá nabídka produktů a výrobců v portfoliu firmy, což je potenciálním problémem při nabídkách pro zákazníky, a také poskytování následného servisu. Druhotná platební neschopnost je všeobecný problém, který trápí i tuto firmu, která by mohla být při svém obratu vystavená do druhotné platební neschopnosti s likvidačním účinkem. Firma se tímto musí neustále zabývat a brát tyto skutečnosti na zřetel.

Na hrozby se lze dívat skrze tuto práci, přičemž hrozby spočívají v nenadálých náhodných skutečnostech, kde máme na mysli pojistné rizika, která mohou doprovázet podnikatele na jeho cestě k dosahování jeho zisku.

2.1.5 Souhrn SWOT analýzy

Prostřednictvím analýzy bylo zjištěno několik silných i slabých stránek společnosti spolu s příležitostmi a hrozbami. Mezi nejsilnější stránky společnosti patří především realizace odborného přístupu k zákazníkovi. Nejdůležitějším bodem slabých stránek, který firmu značně motivuje k využití příležitosti, je chystaná změna z podnájemních prostor na vybudování vlastního areálu. V návaznosti na SWOT analýzu se práce bude dále zabývat

návrhy na zabezpečení rizik, které souvisejí s příležitostí nabytí vlastní nemovitosti pro podnikatelskou činnost.

3.3 Majetek společnosti

Podle získaných informací díky setkání s jednatelem společnosti TECHAGRA, s. r. o. byl zjištěn aktuální stav majetku, na základě kterého jsem identifikoval rizika, která mohou vlastnictví takového majetku doprovázet. Firma byla ochotna se mnou probrat aktuální pojistnou ochranu majetku firmy.

Sídlo firmy se nachází v pronajatých prostorech bývalého družstva v Koryčanech, kde vzniká myšlenka budoucího odkupu těchto prostorů. Objekt, který využívá firma ke své podnikatelské činnosti, zabírá asi 10 000 metrů čtverečních, na kterých se rozprostírají 2 velké haly, ve kterých jsou kanceláře, dílny a sklady materiálu. Areál poskytuje velkou možnost parkování firemních automobilů, sklizňové techniky, traktorů a dalších zemědělských strojů pro vlastní použití, nebo pro prodej zákazníkům.

Firma přemýšlí, že by tedy mohla v blízké budoucnosti budovy zakoupit, aby nemuseli vynakládat finanční prostředky za pronájem, přičemž je zajímavá, jaké finanční prostředky by pojistná ochrana těchto budov stála.

Tabulka 4: Automobily společnosti

AUTOMOBILY	Rok výroby	Hmotnost (kg)	Objem válců (ccm ³)	Výkon motoru (kw)	Pohonná hmota
Nissan Navara	2005	2805	2488	128	nafta
Audi A6 Allroad	2004	2445	2496	132	nafta
Škoda Octavia I	2000	1824	1984	85	benzin
Škoda Octavia II	2011	2030	1968	103	nafta
Nissan Terrano	2001	2580	2664	92	nafta
Škoda Felicia	2000	1824	1984	85	benzin

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Osobní automobily využívají zaměstnanci jako služební vozy na obchodní cesty, servisní činnost, administrativu atd.

Firma disponuje ke svým zemědělským službám řadou zemědělských strojů, jako jsou traktory, sklízecí mlátičky, manipulátory. Tyto stroje jsou pojistně kryté v rámci financování u bankovních institucí. Tyto bankovní instituce mají úzké partnerství s pojišťovnami a jejich pojistné je cenově výhodnější, než kdyby si výše uvedené pojistky firma uzavírala sama.

3.4 Aktuální pojistná ochrana

Společnost TECHAGRA, s. r. o. má ve svém majetku pojištěny své automobily a stroje jakožto movité věci, přičemž nemovitosti, které společnost používá, jsou prozatím pronajaty a pojistná ochrana těchto nemovitostí je v jejich případě na straně pronajímatele.

Navzdory tomu, že společnost momentálně jako nájemník nepotřebovala pojistit nemovitosti, bylo pojištění odpovědnosti pro takovou společnost zřízeno. K základnímu pojištění odpovědnosti si společnost nechala připojistit i majetkovou újmu na věcech převzatých (včetně motorových vozidel) pro případ, kdyby se jim převzaté stroje porouchaly, nebo s nimi vznikl nějaký problém. Pojištění odpovědnosti se zřizuje pro ochranu před nepříznivými následky spojenými se vznikem povinnosti nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení. Škoda může být způsobena provozní činností, vadnou opravou stroje vzniklou v souvislosti s poskytovanými službami či vzniklou v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti nebo nájmem či škodou vzniklou na věcech zaměstnance. V případě soudního sporu pojišťovna uhradí i náklady řízení o povinnosti nahradit škodu či újmu nákladů právního zastoupení poškozeného.

Tabulka 5: Pojištění odpovědnosti společnosti TECHAGRA, s. r. o.

Pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné
Základní rozsah pojistného krytí povinnosti k náhradě újmy.	5 000 000 Kč	20 000 Kč	7 993 Kč
Základní rozsah pojistného krytí povinnosti k náhradě újmy způsobené vadou výrobku nebo vadou poskytnuté práce.	V rámci základního krytí	20 000 Kč	V rámci základního krytí
Majetková újma na věci převzaté - včetně motorových vozidel.	1 500 000 Kč	20 000 Kč	13 500 Kč
Celkem			21 493 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle smluv)

Automobily společnosti jsou pojištěny povinným a některé i havarijním pojištěním u různých pojišťoven. Firma by si přála přepojistit automobily a založit „flotilu“ pojištění všech aut pod jednou pojišťovnou, což by mělo vést k lepší přehlednosti administrativy aut, placení pojistného v jeden den a zpřehlednění celkové agendy pojištění ve firmě.

Automobily byly pojištěny u různých pojišťoven individuálně většinou po skončení leasingu, kde bylo pokaždé využito nejlevnější možné nabídky kvalitně vybrané pojišťovny v závislosti na předchozích zkušenostech s pojišťovnami v rámci plnění pojistných událostí z minulého období.

Pojistný limit je maximální částka, kterou je pojistitel ochotný uhradit při jedné pojistné události. Zákon stanovuje minimální limit plnění 35 miliónů korun pro škody na zdraví a 35 miliónů korun pro škody na majetku. Pojišťovny však nabízejí mnohem vyšší limity, které zákon nijak neomezuje. Minimální pojistný limit 35/35 milionu korun může být při větší havárii poněkud těsný a doporučuje se limit alespoň 50/50 milionů korun.

Automobily, které mají i havarijní pojištění, získávají krytí škod způsobených havárií, živelnými událostmi, odcizením nebo vandalismem. Havarijní pojištění „All risk“ je pojištění pro krytí všech zmíněných škod, za což „Minikasko“ je neúplné havarijní pojištění pro pojistnou ochranu pouze před neodvratitelnými riziky, jako je střet se zvěří, výbuch, požár nebo poškození živelnými událostmi.

Tabulka 6: Pojištění automobilů

AUTOMOBILY	Povinné ručení (limit)	Havarijní pojištění	Spoluúčast	Pojišťovna	Cena
Nissan Navara	50/50	All risk	10%	Kooperativa	12 977 Kč
Audi A6 Allroad	50/50	Minikasko	5%	Generali	6 616 Kč
Škoda Octavia I	50/50	All risk	5%	ČSOB	3 416 Kč
Škoda Octavia II	50/50	All risk	5%	Generali	10 166 Kč
Nissan Terrano	50/50	NE		AXA	3 671 Kč
Škoda Felicia	50/50	NE		ČSOB	1 507 Kč
(Zdroj: Vlastní zpracování dle smluv)					38 353 Kč

Společnost TECHAGRA, s. r. o. má zřízeno pojištění odpovědnosti za škodu u pojišťovny Kooperativa a. s. Pojištěny jsou všechny činnosti, které má firma uvedeny v podnikatelském oprávnění. Pojištění se vztahuje na škody vůči třetí osobě na zdraví, životě a majetku.

3.5 Kritéria při výběru pojišťoven

Na českém pojistném trhu se nachází velké množství pojišťoven. Celkově je jich 32. Z těchto pojišťoven si může společnost vybírat. Pro výběr těch nejlepších a nejvhodnějších pojišťoven je vhodné si stanovit kritéria výběru.

Největším zástupcem neživotního pojištění v počtu pojistných smluv v roce 2015 je Česká pojišťovna a. s., která tvoří na trhu 25, 2% podíl. Dalším silným zástupcem je pojišťovna Kooperativa a. s., a to s podílem 22, 8% v počtu pojistných smluv.

Tabulka 7: Šest největších pojišťoven v počtu předepsaného smluvního pojistného neživotního pojištění za rok 2015.

POJIŠŤOVNA	Předepsané pojistné smlouvy (tis. Kč)	Podíl na trhu (%)
Česká pojišťovna a.s.	18 063 391	25,2
Kooperativa a.s.	16 295 160	22,8
Allianz a.s.	8 617 877	12
Generali a.s.	5 418 102	7,6
ČSOB a.s.	5 531 509	7,7
UNIQA a.s.	4 571 355	6,4

(Zdroj: Vlastní zpracování dle Česká asociace pojistitelů)



Graf 1: Podíl na trhu podepsaných smluv

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.5.1 Cena pojistného

Nejdůležitějším kritériem pro firmu TECHAGRA s. r. o. je cenová výše pojistného, nicméně řídit se jen cenou a nebrat ohled na další okolnosti a zkušenosti by bylo nezkušené a neprofesionální. Pro firmu TECHAGRA s. r. o. bude nejpodstatnější získat u kvalitních pojišťoven slevy, kterých je možno vyzískat.

3.5.2 Limit pojistného plnění

Jde o nejvyšší možnou hranici plnění pojistitele pojistníkovi, kdy je pro firmu důležité, aby byly limity nastaveny správně a uvědoměle s okolnostmi možné havárie. Při pojistné události by mohlo dojít k překročení limitu krytí pojišťovny a firma by si tak musela hradit zbytek škody sama. Vyšší limity pojištění se samozřejmě odrážejí i na ceně, přičemž bude pro firmu nejdůležitější vybrat z nabídek tu nejvhodnější za nejpřiměřenější cenu.

3.5.3 Spoluúčast

Zájemce o pojištění si může zvolit velikost spoluúčasti, která má vliv na výši pojistného. Čím vyšší stanovíme spoluúčast, tím levnější bude pojistné. Spoluúčast také motivuje pojištěného k minimalizaci rizika a pojistitel tak může šetřit o čas, kdy nemusí řešit malé škodní události do výše spoluúčasti. Spoluúčast se vyjadřuje procenty, částkou nebo kombinací obou pravidel. Firma se bude snažit zajistit spíše nižší formu spoluúčasti.

3.5.4 Rozsah a kvalita asistenčních služeb

Asistenční služby u pojištění motorových vozidel poskytují pomoc pro případ nehody nebo poruchy vozidla. Základní asistenční služby jsou zahrnuty již v povinném i havarijním pojištění. Tyto služby se můžou u každé pojišťovny lišit stejně tak, jako se většinou liší nabídka příplatkových asistenčních služeb, za které už si musí pojistník připlatit. Mezi příplatkové asistenční služby může patřit oprava vozidla na místě, odtahování vozidla, zapůjčení náhradního vozidla, a také odtahování vozidla i posádky z jakékoliv zahraniční vzdálenosti až domů.

Jelikož obchodní zástupci společnosti TECHAGRA s. r. o. uskutečňují služební cesty i několik set kilometrů, je pro ně šířka základních nabízených asistenčních služeb i možnost a cena příplatkových služeb důležitá.

3.5.5 Reference a „dobré jméno“ pojišťovny

Skvělé reklamní kampaně a vidina co nejlevnějšího pojistného nemusí hned nutně znamenat nejlepší pojištění a už také vůbec ne nejlepší pojištění pro naši společnost. Dobré reference si pojišťovny nesou mezi klienty, kteří už s pojišťovnou řešili i více než

jednu pojistnou událost a jsou stále spokojeni. Nejdůležitější je fakt, že pojišťovna je schopna vyplácet slíbené pojistné plnění bez zbytečného krácení pojistného a bez větších problémů.

3.6 Pojištění podnikatelů

Pojištění poskytuje komplexní pojistnou ochranu proti nejrůznějším vnějším rizikům (živelným nebezpečím a katastrofám, krádeži, odcizení, vandalismu apod.), ale i proti majetkovým škodám, ke kterým dochází v důsledku negativního působení obchodních či podnikatelských rizik (11).

3.6.1 Česká podnikatelská pojišťovna a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. (dále jen ČPP) byla založena 22. června 1995 a momentálně patří pod skupinu Vienna Insurance Group. I když má tato pojišťovna ze svých služeb nejvýraznější podíl na trhu v povinném ručení, je to univerzální pojišťovna, která nabízí komplexní pojistné řešení v oblasti životního i neživotního pojištění. Ve velké konkurenci domácích pojišťoven se ČPP profiluje jako stabilní a finančně silná společnost. Aktuálně spravuje více než 1,6 milionu smluv a její služby využívá přes 1 milion klientů. Od roku 2005 je ČPP součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group (10).

• Pojištění majetku - produktová nabídka pojišťovny

ČPP nabízí univerzální produkt s velmi širokou nabídkou pojistné ochrany s individuálními prvky nastavení pojistné smlouvy. Produkt je vhodný nejen pro malé a střední podnikatele, ale i pro velké nadnárodní společnosti.

Jako první pojišťovna, která dokázala nejrychleji zaslat požadovanou vykalkulovanou nabídku návrhu pojistné ochrany, byla ČPP.

Tabulka 8: Nabídka ČPP - vypracována

ČPP					
Předmět pojištění	Specifikace			Cena	Pojistná částka/1. R
Stavby, budovy	Dle účetní evidence	Jednotlivá věc	Vlastní	Nová	5 000 000 Kč
Věci movité	Dle účetní evidence	Soubor	Vlastní	Nová	500 000 Kč
Zásoby	Dle účetní evidence	Soubor	Vlastní	Nová	200 000 Kč
Pojistná částka celkem					5 700 000 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky ČPP)

Tabulka 9: Živelní pojištění budovy + věci movité

ČPP				
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka/Limit/1.R		Spoluúčast	Pojistné
Flexa (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla)	PČ	5 700 000 Kč	10 000 Kč	3 198 Kč
Povodeň a záplava	LP	1 500 000 Kč	10%, min. 10 000 Kč	4 800 Kč
Katastrofická nebezpečí	1.R	1 500 000 Kč	10 000 Kč	1 332 Kč
Ostatní živelná nebezpečí	1.R	1 500 000 Kč	10 000 Kč	1 414 Kč
Únik kapaliny z technického zařízení	1.R	1 500 000 Kč	10 000 Kč	1 182 Kč
Celkem				11 926 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky ČPP)

PČ = pojistná částka; **LP** = limit pojištění; **1.R** = pojištění na první riziko

Tabulka 10: Odcizení

ČPP			
Předmět pojištění	1. riziko	Spoluúčast	Pojistné
Veškeré výše uvedené věci movité a zásoby	500 000 Kč	10 000 Kč	2 720 Kč
Celkem			2 720 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky ČPP)

Tabulka 11: Pojištění odpovědnosti

ČPP			
Pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné
Základní rozsah pojistného krytí povinnosti k náhradě újmy	5 000 000 Kč	20 000 Kč	7 993 Kč
Základní rozsah pojistného krytí povinnosti	V rámci základního krytí	20 000 Kč	V rámci základního krytí
Majetková újma za věci převzaté	1 500 000 Kč	20 000 Kč	13 500 Kč
Celkem			21 493 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky ČPP)

Tabulka 12: Kalkulace nabídky ČPP

Nabídka ČPP celkem před slevou	36 139 Kč
Obchodní sleva	-30 %
Saldo slev	-30 %
Celkové roční pojistné po úpravě	25 297 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.6.2 Allianz pojišťovna, a. s.

Jedná se o pojišťovnu, jež je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který kryje majetky 80 miliónům lidí ve více než 70 zemích světa. V České republice pomáhá klientům od roku 1993 a od této doby bylo u nás podepsáno 9 miliónů smluv, přičemž si drží 3. místo největší pojišťovny u nás.

Pojišťovna se pyšní pojištěním budov s nejširším krytím na trhu. Uhradí více druhů škod, než jiná pojišťovna v ČR. Pyšní se zajímavou službou, kdy garantuje klientovi vyplacení plnění v případě vzniku škody z jiného pojistného nebezpečí, než je definováno v jejich podmínkách, a to tehdy, když je takový druh pojištění součástí pojištění budovy jiné pojišťovny v ČR. Pojišťovna také garantuje vyplacení skutečné hodnoty majetku v nových cenách i při částečných škodách na budovách, a to bez ohledu na stáří a opotřebování stavby (12).

- **Pojištění majetku – produktová nabídka pojišťovny**

Společnost Allianz, a. s. (dále jen Allianz) nabízí u pojištění majetku tři namíchané balíčky krytí rizik, kterými jsou Normal, Optima a Exkluziv. Tyto balíčky se dají přizpůsobit a upravit podle zákaznickova přání. Z těchto balíčků může alespoň pro počáteční rozhodování zájemce vycházet.

Pojišťovna Allianz zaslala návrh požadované pojistné ochrany v časovém sledu jako druhá.

Tabulka 13: Nabídka pojišťovny Allianz- vypracována

ALLIANZ					
Předmět pojištění	Specifikace			Cena	Pojistná částka/1. R
Stavby, budovy	Dle účetní evidence	Jednotlivá věc	Vlastní	Nová	5 000 000 Kč
Věci movité	Dle účetní evidence	Soubor	Vlastní	Nová	500 000 Kč
Zásoby	Dle účetní evidence	Soubor	Vlastní	Nová	200 000 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky Allianz)

Tabulka 14: Živelní pojištění budovy

ALLIANZ			
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
Flexa (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla)	5 000 000 Kč	10 000 Kč	1 718 Kč
Povodeň a záplava	1 000 000 Kč	10 000 Kč	3 480 Kč
Vichřice, krupobití	1 000 000 Kč	10 000 Kč	469 Kč
Ostatní živelní nebezpečí	1 000 000 Kč	10 000 Kč	469 Kč
Únik kapaliny z technického zařízení	1 000 000 Kč	10 000 Kč	469 Kč
Celkem			6605 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky Allianz)

Tabulka 15: Živelní pojištění movitých věcí

ALLIANZ			
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
Flexa (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla)	700 000 Kč	1 000 Kč	367 Kč
Povodeň a záplava	100 000 Kč	10 000 Kč	547 Kč
Vichřice, krupobití	700 000 Kč	1 000 Kč	97 Kč
Ostatní živelná nebezpečí	700 000 Kč	1 000 Kč	97 Kč
Únik kapaliny z technického zařízení	700 000 Kč	1 000 Kč	244 Kč
Krádež vloupáním	700 000 Kč	1 000 Kč	1 121 Kč
Celkem			2 472 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky Allianz)

Tabulka 16: Odcizení

ALLIANZ			
Předmět pojištění	1. riziko	Spoluúčast	Roční pojistné
Vlastní movité věci a zařízení	500 000 Kč	10 000 Kč	2 270 Kč
Zásoby	200 000 Kč	10 000 Kč	926 Kč
Celkem			3 196 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky Allianz)

Tabulka 17: Pojištění odpovědnosti

ALLIANZ			
Pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné
Základní rozsah pojistného krytí povinnosti k náhradě újmy	5 000 000 Kč	20 000 Kč	11 261 Kč
Majetková újma za věci převzaté	1 000 000 Kč	20 000 Kč	3 578 Kč
Celkem			14 839 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky Allianz)

Tabulka 18: Kalkulace nabídky Allianz

Nabídka Allianz celkem před slevou	27 112 Kč
Sleva za délku pojistného období	-10 %
Obchodní sleva	-10 %
Saldo slev	-20 %
Celkové roční pojistné po úpravě	21 690 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.6.3 Kooperativa, a.s.

Kooperativa, a. s. (dále jen Kooperativa) je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standartní druhy pojištění pro občany, malé i velké firmy. Je to česká společnost se stabilním zázemím skupiny Vienna Insurance Group. Na českém trhu je už 25 let s počtem 3848 zaměstnanců a má dohromady 2, 04 miliony klientů. Vienna Insurance Group je skupina předního specialisty na pojištění, kterou tvoří kolem padesáti společností ve 25 zemích ve střední a východní Evropě (13).

- **Pojištění majetku – produktová nabídka pojišťovny**

„Trend“ od Kooperativa je produkt, který poskytuje veškeré druhy pojištění, které při podnikání můžeme potřebovat. Je pro podnikatele s majetkem do 100 mil. a ročních příjmů 200 mil. Komplexní majetkové a odpovědnostní druhy pojištění (10 druhů pojištění). Možnost ušít i variabilní pojištění na míru pro jednotlivé předměty a rizika podle potřeb klienta. Široká paleta slev.

„Start plus“ je produkt spíše pro začínající podnikatele nebo podnikatele zapsané v živnostenském listu, jako jsou obchodníci, řemeslníci, malovýrobci, opraváři nebo podnikatelé v oblasti služeb. V nabídce je více než 70 druhů činností rozdělených do 8 skupin. Produkt je pro podnikatele s hodnotou majetku do 25 mil. Kč (16).

Pojišťovna Kooperativa zaslala požadovanou kalkulaci nabídky dle časového sledu jako poslední.

Tabulka 19: Nabídka pojišťovny Kooperativa - vypracovaná

KOOPERATIVA					
Předmět pojištění	Specifikace			Cena	Pojistná částka/1. R
Stavby, budovy	Dle účetní evidence	Jednotlivá věc	Vlastní	Nová	5 000 000 Kč
Věci movité	Dle účetní evidence	Soubor	Vlastní	Nová	500 000 Kč
Zásoby	Dle účetní evidence	Soubor	Vlastní	Nová	200 000 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle vyhotovené nabídky Kooperativa)

Tabulka 20: Živelní pojištění - majetek

KOOPERATIVA				
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka/Limit/1.R		Spoluúčast	Roční pojistné
Flexa (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla)	PČ	5 000 000 Kč	10 000 Kč	1 620 Kč
Povodeň a záplava	LP	1 000 000 Kč	min 5%, 25 000 Kč	1 260 Kč
Vichřice, krupobití	1.R	1 000 000 Kč	10 000 Kč	503 Kč
Únik kapaliny z technického zařízení	1.R	1 000 000 Kč	10 000 Kč	403 Kč
Celkem				2 166 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle vyhotovené nabídky Kooperativa)

Tabulka 21: Živelní pojištění movitých věcí

KOOPERATIVA				
Pojistná nebezpečí	Pojistná částka/Limit/1.R		Spoluúčast	Roční pojistné
Flexa (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla)	PČ	700 000 Kč	1 000 Kč	970 Kč
Povodeň a záplava	LP	100 000 Kč	min 5%, 25 000 Kč	249 Kč
Vichřice, krupobití	PČ	700 000 Kč	10 000 Kč	100 Kč
Únik kapaliny z technického zařízení	PČ	700 000 Kč	1 000 Kč	252 Kč
Krádež vloupáním		700 000 Kč	3 000 Kč	3 024 Kč
Celkem				4 595 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle vyhotovené nabídky Kooperativa)

PČ = pojistná částka; **LP** = limit pojištění; **1. R** = pojištění na první riziko

Tabulka 22: Odcizení

KOOPERATIVA			
Předmět pojištění	1. riziko	Spoluúčast	Roční pojistné
Vlastní movité věci a zařízení	500 000 Kč	3 000 Kč	2 160 Kč
Zásoby	200 000 Kč	3 000 Kč	864
Celkem			3 024 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle vyhotovené nabídky Kooperativa)

Tabulka 23: Pojištění odpovědnosti

KOOPERATIVA			
Pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Obecná odpovědnost za výrobek nebo vadu práce po předání	5 000 000 Kč	20 000 Kč	18 634 Kč
Majetková újma za věci převzaté nebo užívané	1 500 000 Kč	20 000 Kč	10 800 Kč
Celkem			29 434 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle vyhotovené nabídky Kooperativa)

Tabulka 24: Kalkulace nabídky Kooperativa

Nabídka Kooperativa celkem před slevou	39 219 Kč
Sleva za délku pojistného období	-5 %
Jiná sleva	-45 %
Saldo slev	-50 %
Celkové roční pojistné po úpravě	19 610 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.6.4 Vyhodnocení nabídek dle Scoring modelu:

Jako pomocný ukazatel pro výběr nejvhodnější nabídky pojistné ochrany firmy je zvolen Scoring model, kde jsou vybrány preferenční kritéria, které nás nejvíce zajímají. Těmto kritériím se nastaví procentuální důležitost, která je vynásobena naší udělenou známkou přidělenou jednotlivým pojišťovnám. Znamky jsou uděleny tak jako ve škole, tedy 1 - 5. Výsledné součty všech kritériálních dílčích výsledku jednotlivých pojišťoven jsou porovnány mezi sebou. Pojišťovna, která získá nejlepší známky ze všech kritérií a v konečném výpočtu si přijde k nejmenšímu koeficientu, tak se jeví jako nejlepší volba pro naši Firmu. Výstupem u tohoto modelu je tedy pojišťovna, která splňuje naše kritéria co nejlépe.

Tabulka 25: Scoring model

Kritérium	Procentuální důležitost	ČPP		Allianz		Koooperativa	
Výše pojistného	40%	25 297 Kč		19 134 Kč		18 907 Kč	
		1,2	3	0,4	1	0,4	1
Spoluúčast	20%	chvalitebný		výborný		výborný	
		0,2	1	0,2	1	0,4	2
Pojistné částky, limity	20%	výborné		výborné		výborné	
		0,2	1	0,2	1	0,2	1
Recenze na kvalitu plnění	10%	chvalitebný		výborný		výborný	
		0,2	2	0,1	1	0,1	1
Komunikativnost	5%	výborný		chvalitebný		výborný	
		0,05	1	0,1	2	0,05	1
Rozsah nabídky rizik	5%	chvalitebný		chvalitebný		výborný	
		0,1	2	0,1	2	0,05	1
Celkem	100%	1,95		1,1		1,2	

(Zdroj: Vlastní zpracování podle Green)

3.7 Pojištění automobilů

Společnost TECHAGRA, s. r. o. má své automobily pojištěny samostatně u různých pojišťoven podle toho, kdy autům končily leasingové smlouvy, nebo podle nejlevnějších možných kvalitních nabídek na konkrétní auto. Firma už disponuje větším vozovým parkem, než tomu bylo na začátku podnikání a může využít možnost flotilového pojištění svých aut. Jelikož se tato mladá firma každým rokem rozrůstá a počet aut může úměrně přibývat, je tato volba určitě na místě.

Do flotilové pojištění vozidel je možné zahrnout veškerá pojistitelná vozidla ve vlastnictví nebo pronájmu firmy. Flotilové pojištění je určeno pro společnosti, které používají ke svému podnikání minimálně pět vozidel. Toto pojištění má všeobecnou výhodu v administrativní stránce věci, všechna vozidla jsou sjednoceně pojištěna pod jednou smlouvou a pojistné celého vozového parku platíme v jeden den. Mezi další výhody patří získání flotilové slevy, stejnou obchodní slevu získá i další pořízené vozidlo do flotily a také rychlá a korektní likvidace škod. K flotilovému pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je možné také svázat havarijní pojištění, což dokáže udělat zajímavou nabídku a dohromady i slušný nadstandardní servisní zájem ze strany pojišťovny.

3.7.1 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna je jednou z nejkvalitnějších, ale zároveň i jednou z těch dražších pojišťoven. O její velikosti a stabilitě ujišťuje i fakt, že v nedávné době odkoupila pojišťovací část finanční skupiny Wüstenrot v České Republice, a stala se tak jediným akcionářem obou společností.

Pojišťovna nabízí flexibilně nastavitelné povinné ručení pro klienta, poskytuje čtyři limity pojistného plnění za újmu na zdraví a škodě na majetku v poměrech 35/35, 50/50, 100/100 a jako jediná na trhu dokáže vyplatit až 200/200 miliónů korun.

Havarijní pojištění, které kryje rizika související s poškozením vozidla, si klient také může sám poskládat podle svých potřeb. Allianz nabízí havarijní pojištění „Allrisk“ a „Minirisk“.

„Allrisk“ představuje pojištění proti havárii, střetem se zvěří, živlům, odcizení, poškození a vandalismu, přičemž výběr všech rizik není podmínkou. „Minirisk“ nepojišťuje vůz proti havárii, ale pouze na volitelné kombinace živlů a ohrožujících aspektů (17).

U všech nabídek si lze připlatit za doplňkové pojištění jako je pojištění autoskel, odcizení zavazadel, úrazové pojištění řidiče a osob ve vozidle, včetně speciální asistence.

Tabulka 26: Kalkulace flotilového pojištění – Allianz

Automobily	Pojistný limit	Havarijní pojištění - propojištěnost	Flotilová sleva	Lhůtní pojistné po slevě
Nissan	50/50	Ano	15%	8 301 Kč
Audi	50/50	Ano	15%	8 301 Kč
Škoda	50/50	Ano	15%	7 154 Kč
Škoda	50/50	Ano	15%	7 154 Kč
Nissan	50/50	Ne	15%	10 220 Kč
Škoda	50/50	Ne	15%	7 531 Kč
				48 661 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky Allianz)

3.7.2 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

ČPP si udržuje tradičně silnou pozici v pojištění vozidel, a to zejména v povinném ručení. S více než milionem pojištěných vozidel je třetím největším poskytovatelem tohoto typu pojištění na českém trhu. Tato pojišťovna, která patří mezi přední poskytovatele auto-pojištění je mezi klienty často využívaná díky své schopnosti nabídnout jedny z nejnižších cen na trhu.

V pojistné smlouvě lze sjednat jeden ze tří typů pojištění 35/35, 50/50 a maximálně 100/100 miliónů korun na krytí za újmu na zdraví a škodě na majetku. Základní rozdělení povinného ručení pojišťovna dělí na „SPOROPOV“, „SPECIÁLPOV“ a „SUPERPOV“.

„Sporopov“ je nabídka pouze základních pojistných limitů 35/35 milionů korun, což je pro dnešní dobu rizikově nízký pojistný limit, neboť pro případ havárie na dálnici můžou nastat daleko vyšší škody než 35 milionů korun. Asistence tohoto pojištění je v platnosti pouze na území České Republiky (18).

Tabulka 27: Kalkulace flotilového pojištění - ČPP

Automobily	Pojistný limit	Havarijní pojištění - propojištěnost	Flotilová sleva	Lhůtní pojistné po slevě
Nissan	50/50	Ano	65%	5 664 Kč
Audi	50/50	Ano	65%	5 664 Kč
Škoda	50/50	Ano	65%	5 664 Kč
Škoda	50/50	Ano	65%	5 664 Kč
Nissan	50/50	Ne	65%	8 172 Kč
Škoda	50/50	Ne	65%	5 664 Kč
				37 823 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky ČPP)

3.7.3 ČSOB pojišťovna, a.s.

Standardně pojišťovna ČSOB, a. s. (dále jen ČSOB) poskytuje tři typy limitů pojistného plnění, a to 35/44, 60/60 a 200/200 milionů korun za újmu na majetku a újmy na zdraví člověka, které se názvoslovně člení na produkt „Standard“, „Dominant“, „Premiant“. Pojišťovna má zajímavě nastaveny střední limity pojistného krytí 60/60 milionů korun, což je o 10 milionů více než je u konkurence. Jako jediní nabízí už v rámci základního povinného ručení úrazové pojištění řidiče do výše 100 000 korun, pojištění osobních věcí řidiče do 5 000 korun, pojištění osobních věcí rodinných příslušníků také do výše 5 000 korun. Při výběru nejvyššího limitu pojištění „Premiant“ 200/200 milionů je poplatník úplně zbaven spoluúčasti, získává v ceně navíc také pojištění škod na vlastním vozidle do 10 000 korun a zapůjčení náhradního vozidla.

Havarijní pojištění přináší netradičně vysoký 5% bonus za každý rok bez nehod, a pokud je vozidlo maximálně 2 roky staré, pojišťovna garantuje vyplacení částky až do pořizovací ceny nového vozidla. Další nedílnou součástí jsou nonstop zdarma asistenční služby, které zahrnují opravu vozidla na místě, pokračování v cestě, pomoc se ztracenými klíči nebo defektem (19).

Tabulka 28: Kalkulace flotilového pojištění – ČSOB

Automobily	Pojistný limit	Havarijní pojištění - propojištěnost	Flotilová sleva	Lhůtní pojistné po slevě
Nissan	60/60	Ano	15%	8 297 Kč
Audi	60/60	Ano	15%	7 921 Kč
Škoda	60/60	Ano	15%	7 670 Kč
Škoda	60/60	Ano	15%	12 091 Kč
Nissan	60/60	Ne	15%	5 664 Kč
Škoda	60/60	Ne	15%	5 664 Kč
				47 307 Kč

(Zdroj: Zpracováno dle vyhotovené nabídky ČSOB)

3.8 Právní ochrana

V dnešní době se všechny firmy, které nabízejí služby nebo výrobky, setkávají s problémem neplacení vystavených faktur do doby splatnosti a jak to tak někdy vypadá, některé firmy nechtějí zaplatit vůbec. Firmy v takovém případě mají peníze na cestě, se kterými počítají i do dalšího období, ale pokud peníze nakonec nedorazí na účty včas, mohou vzniknout pro firmu značné problémy a z dlouhodobého hlediska se může ocitnout v dluhu a platební neschopnosti.

Firmy většinou nedisponují tak velkými informacemi z právního hlediska, a tak využívají služeb právníků, které bývají v řešení případných problémů finančně nevýhodné. Proto také vznikla nabídka pojištění právní ochrany pro firmy. Pojištění

právní ochrany má za úkol podporovat pojištěného při prosazování jeho zájmů a nést riziko vzniklých nákladů, popřípadě jej zmírnit.

3.8.1 D.A.S. pojištění právní ochrany

V oblasti pojištění právní ochrany je na českém trhu jedničkou pojišťovna D.A.S. právní ochrany. Ve srovnání s ostatními pojišťovnami totiž nabízí jednoznačně nejširší paletu služeb. Až do částky 500 000 korun hradí náklady na poradenství, mimosoudní prosazování zájmů pojištěné osoby i na soudní řízení. Nabízené služby zahrnují také právní zastoupení, výdaje na znalecké posudky a vlastní tým specialistů. Klientům je právní poradna k dispozici 24 hodin denně.

Osoby chráněné právní ochranou jsou klient, všichni zaměstnanci, členové statutárního orgánu a osoby spolupracující, specifikované dle smluvních podmínek. V případě sjednání dodatečné právní ochrany pro nemovitosti se ochrana vztahuje i na spory související s provozovnou, které řeší spory s dodavateli energií či reklamace jejich součástí. Právní ochrana je ve vlastnictví pojistitele, a proto nikdy nemůže být použita proti němu.

Spory, se kterými pomáhá pojišťovna D.A.S.:

- **Občanskoprávní nároky na náhradu škody:** uplatnění náhrady škody po pachateli trestného činu, škoda způsobená vadou výrobku, poškození nemovitosti stavební firmou, která opravovala přiléhající pozemní komunikaci.
- **Trestní a přestupkové právo:** obvinění z poškození cizí věci, způsobení trestného činu obecného ohrožení pro neúmyslné založení požáru v hotelovém pokoji, způsobení dopravní nehody cyklistou.
- **Pojistné právo:** urgence u cestovní pojišťovny při plnění výplaty pojistné události, spory z pojištění odpovědnosti, zavazadel, úrazového pojištění, životního pojištění, pojištění domácnosti.
- **Vlastnické právo:** pomoc při vymáhání zcizeného majetku, vylučovací žaloba proti oprávněnému či neoprávněné parkování na pozemku klienta, bránění ve výkonu věcného břemene.

- **Závazkové právo:** neuznaná reklamace stroje pro nevhodné používání, vadně provedená oprava, spory ze smluv o přepravě, vadně provedená zakázka, nedodání zhotovované věci včas, nevrácení písemně sjednané půjčky.
- **Nájemní právo:** nevrácení kauce, plíseň v kancelářích, neprovedení oprav kanceláří, sleva z nájemného.
- **Sousedské právo:** obtěžování kouřem, stínění vzrostlým stromem (20).

4 NÁVRH A DOPORUČENÍ

Společnost TECHAGRA, s. r. o. chce v současné době využít možnost stát se majiteli pronajatých prostorů. Dle požadavků vedení firmy pro mě vznikla zajímavá příležitost nachystat průzkum nabídek komplexního pojištění firmy, kdy výstupem analýzy pojistného trhu je následující návrh a doporučení.

4.1 Současný stav vs. úspora pojistného

Návrh zabývající se vylepšením současné pojistné ochrany, konkrétně tedy pojištění odpovědnosti a vznik flotilového pojištění.

4.1.1 Návrh pojištění odpovědnosti

Stávající zajištění společnosti řešící pouze částečně rizika týkající se firmy, která provozuje svoji činnost v pronajatých prostorech. V současné době je firma pojištěna pouze na pojištění odpovědnosti se spoluúčastí 20 000 Kč při každé pojistné události. Aktuální pojištění se vztahuje na opravy silničních vozidel, opravy ostatních dopravních prostředků a pracovních strojů, dále na výrobu, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona. Tyto činnosti mají územní platnost v ČR.

Za současné situace, ve které se firma nachází, jsem stávající zajištění u ČPP dle požadavků vedení společnosti srovnal s produkty konkurenčních pojišťoven, kdy jsem měl za úkol zaměřit se na eventuální úsporu výše platby pojistného. Pro srovnání pojištění odpovědnosti jsem vycházel ze stávajících pojistných částek, které po dohodě nebylo potřeba navyšovat ani snižovat, kdy v základním rozsahu pojištění odpovědnosti je pojistný limit nastaven na 5 000 000 Kč a majetková újma na věci převzaté (včetně motorových vozidel) na 1 500 000 Kč.

Při analýze pojištění odpovědnosti jsem srovnal s výše uvedenou pojišťovnou platbu pojistného dle roční frekvence placení, a to s dvěma konkurenčními pojišťovnami.

Stávající řešení u ČPP, kdy výše splátky roční frekvence placení je 21 493 Kč a kdy klienti po slevě platí 15 045,- Kč.

Pojišťovna Allianz vypracovala cenovou nabídku, kdy výše splátky před slevou dle roční frekvence placení byla 14 839 Kč a po slevě (sleva za délku pojistného období + obchodní sleva) 11 871,- Kč.

Pojišťovna Kooperativa vypracovala cenovou nabídku, kdy výše splátky dle roční frekvence placení byla před slevou 29 434 Kč a po slevě (sleva za délku pojistného období + obchodní sleva) 14 717,- Kč.

Výstupem srovnání výše pojistného je možná úspora ve výši 3 174,- Kč za roční platbu pojistného a to v případě, že bychom rizika přepojistili k pojišťovně Allianz.

4.1.2 Pojištění vozového parku

Automobily společnosti jsou pojištěny povinným a některé i havarijním pojištěním u různých pojišťoven (Kooperativa a.s., Generali, a.s., ČSOB a.s., Axa a.s.). Firma by si přála přepojistit automobily a založit „flotilu“ pojištění všech aut pod jednou pojišťovnou, což by mělo vést k lepší přehlednosti administrativy aut, k placení pojistného v jeden den. Dále potom k pravděpodobnosti nižší platby pojistného a nakonec k zprehlednění celkové agendy pojištění ve firmě.

V současné době je celková výše ročního pojistného po sečtení jednotlivých plateb u výše uvedených pojišťoven 38 353,- Kč.

Návrhy kalkulace flotilového pojištění, kdy limit plnění 50/50 u povinného ručení je shodný se současným stavem:

Pojišťovna Allianz vypracovala návrh flotilového pojištění s obchodní slevou 15% za roční platbu pojistného ve výši 48 661,- Kč.

Tato nabídka je pro klienta nezajímavá, přičemž za stejných pojistných podmínek by klient zaplatil o 10 308,- Kč více.

Pojišťovna ČPP vypracovala návrh flotilového pojištění s obchodní slevou 65% za roční platbu pojistného ve výši 37 823,- Kč

V tomto případě klient může ušetřit 530,- Kč ročně. Úspora však není adekvátní vynaloženému úsilí včetně času stráveného s vyřizováním změny pojištění (komunikace s pojišťovnou, případná návštěva dopravního inspektorátu a jiných úřadů).

Pojišťovna ČSOB vypracovala návrh flotilového pojištění s obchodní slevou 15% za roční platbu pojistného ve výši 47 307,- Kč. Tato pojišťovna ve srovnání s ČPP a Allianz má pojistný limit 60/60. Stejně tak, jako u pojišťovny Allianz, by společnost neušetřila, naopak by platila o 8 954,- Kč za roční platbu více.

Závěrem srovnání výše pojistného při přepojištění stávajících smluv na flotilové pojištění společnost TECHAGRA, s. r. o. je to, že v tomto případě neušetří. Takže změna není nutná.

4.2 Současný stav + návrh doporučení

Pokud by firma neřešila odkup pronajatých prostorů a setrvala v nájmu, doporučil bych rozšíření pojistné ochrany.

Jestliže by společnost z nějakého důvodu neměla zájem o plánovaný odkup prostorů, ve kterých se současně nachází v pronájmu, znamenalo by to, že by své rizika podnikání kryla nadále pojištěním odpovědnosti pro případ, kdyby svou podnikatelskou činností zavinila újmu na věci nebo zdraví člověka. Společnost sice podniká v pronajatých prostorech, ale movitý majetek uvnitř i veškeré zásoby zemědělské techniky jsou v jejím osobním vlastnictví. Movitý majetek a zásoby společnosti jsou oceněny na částku 700 000 Kč. Doporučil bych tento veškerý movitý majetek společnosti pojistit pro případ odcizení. Již zmiňované pojištění je zhotoveno na základě naší preferenční volby pojišťoven, a to u ČPP, Kooperativy a Allianz.

4.2.1 Pojištění odcizení

Pojišťovna ČPP vypracovala návrh pro pojištění odcizení movitých věcí i zásob firmy, jako roční pojistné za částku 1 904 Kč po slevách.

Kooperativa pojišťovna po vypracování návrhu na roční pojistné došla k částce 1 512 Kč po slevách.

Allianz pojišťovna vypracovala návrh pojištění na roční pojistné za 2876 Kč po slevách.

Pojištění odcizení movitých věcí spolu se zásobami uvnitř firmy by firmu finančně zatížilo o 1 512 Kč ročně.

4.2.2 D.A.S. Pojištění právní ochrany

Společnost TECHAGRA, s. r. o. jako mladá společnost s velkou vizí do budoucnosti, která poskytuje svoje služby z velké části díky cizím zdrojům financí, se chce zabezpečit komplexně i s právní ochranou. V současné době je problém s vymáháním pohledávek, které často vyústí až v občanskoprávní spor.

Návrhem pro řešení je sjednání pojištění právní ochrany, kterou nabízí i některé další pojišťovny (Kooperativa), nicméně D.A.S., jak již jsem se zmínil v analytické části je jedničkou právní ochrany na českém trhu. Nabízené služby jsou včetně právního zastoupení, výdajů na znalecké posudky. Právní poradna je klientům k dispozici 24 hodin denně.

V případě, že se firma rozhodne pro roční platbu 14 000 Kč, budou horní hranice sporné částky pro případ pojistného sporu 1 000 000,- Kč, nebo 5 000 000 Kč za částku 19 600,- Kč ročně a také mohou být zvolena roční platba 22 400 Kč a u ní bude horní hranice sporné částky pro případ pojistného sporu 10 000 000,- Kč.

Pojištění Právní ochrany je ideální řešení pro firmu, která by měla zájem ušetřit na potřebě soukromého právníka, díky jednoročnímu zaplacení tarifu u společnosti D.A.S. a jejich právních službách.

4.3 Odkoupení pronajatých prostorů

Návrh pojistné ochrany nemovitostí a zásob firmy.

4.3.1 Pojištění budov a zásob

V tomto případě navrhuji následující řešení týkající se zajištění rizik. Klientům jsem zajistil nabídku pojištění jejich (budoucího) majetku u pojišťoven Allianz, Kooperativa, ČPP.

Nabídka řeší pojištění stavby, budovy, věci movité a zásoby. Vše je pojištěno na cenu novou, což je cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, a to stejného druhu a účelu. Součástí tohoto pojištění je i živelní pojištění budovy, které se týká krytí pojistných nebezpečí: FLEXA - požár, úder blesku, výbuch, pád letadla; povodeň a záplava; katastrofická nebezpečí; ostatní živelní nebezpečí; únik kapaliny + věci movité.

Předmětem pojištění jsou stavby, budovy (dle účetní evidence) pojištěny na pojistnou částku 5 000 000,- Kč, věci movité na pojistnou částku 500 000,-Kč a zásoby na pojistnou částku 200 000,- Kč. Pojistné částky vycházejí ze znaleckého odhadu budov a zásob. Bylo potřeba se ujistit, že budovy a zásoby společnosti nebudou podpojištěny nebo nadpojištěny. Pokud bychom pojistili majetek na nižší částku, než je jeho vlastní hodnota, mluvíme o podpojištění, to by znamenalo, že v případě pojistné události pak bude pojistné plnění (tedy náhrada od pojišťovny) stanovováno ve stejném poměru ke škodě, v jakém byla částka, na níž bylo pojištění sjednáno, ke skutečné hodnotě pojišťované firmy. V případě nadpojištění by firma platila zbytečně vyšší roční pojistné a při případné pojistné události by došlo ke krácení plnění.

Nabídka ČPP týkající se zajištění budovy, věci movitých a zásob - platba je za roční platbu pojistného ve výši 8 348,- Kč

Nabídka Allianz týkající se zajištění budovy, věci movitých a zásob - platba je za roční platbu pojistného ve výši 7 261,- Kč

Nabídka Kooperativa týkající se zajištění budovy, věcí movitých a zásob - platba je za roční platbu pojistného ve výši 3 380,- Kč.

Všechny uvedené ceny pojistného roční frekvence placení jsou vypočítány po slevě za délku pojistného a po slevě obchodní.

U pojišťovny Kooperativa se mi podařilo vyzískat celkovou slevu až 50% z celkové částky pojistného hlavně díky tomu, že jsem pojišťovně přeposlal konkurenční nabídky výše zmiňovaných pojišťoven. Tato cena za zachování poskytnutí stejné pojistné ochrany jako u zbylých dvou pojišťoven bude pro společnost TECHAGRA, s. r. o. velmi zajímavá a doporučil bych řešit právě tuto variantu.

ZÁVĚR

Určeným cílem mé bakalářské práce bylo na základě zhodnocení současných pojistných smluv firmy, neboli aktuální pojistné ochrany, navrhnout vhodné pojistné krytí vybrané společnosti.

V bakalářské práci jsem se zaměřil na pojistné krytí firmy TECHAGRA, s. r. o., která se zaměřuje na zemědělské služby, prodej a servis strojů. Aby firma mohla poklidně pokračovat a rozšiřovat svou činnost bez neočekávaných rizik, bylo potřeba analyzovat současný stav pojistné ochrany, jestli jsou pojištěny všechny preference majitele a zároveň analyzovat majetek firmy. Na základě ujasnění preferenčních kritérií pro výběr pojistné ochrany a potřeb samotného pojistného krytí nemovitostí majetku firmy jsem vypracoval novou nabídku pojištění rizik. Porovnal jsem nabídky a doporučil firmě návrhy na změnu. Všechny návrhy jsou vypočítány dle skutečnosti a pojištěny na novou cenu.

Pokud budou návrhy skutečně realizovány, dojde především k ušetření finančních prostředků, lepší zajištění a aktualizace pojistných rizik firmy. Analýza pojistného trhu skrze výběru pojišťoven dle preferenční volby společnosti byla uskutečněna na nově vzniklou skutečnost, že by se firma stala majiteli areálu, ve kterém se momentálně nachází v roli nájemníka a měla zájem, jaké pojistné rizika se na nemovitosti areálu mohou vztahovat. S ohledem na to, že odkup není pro firmu jediným řešením zabezpečení své podnikatelské činnosti, vytvořil jsem návrh pojistného krytí pro stav odkoupení, ale i pro stav pokračování v nájmu s vylepšenými návrhy a možnostmi vhodné pojistné ochrany společnosti TECHAGRA, s. r. o.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) ČEJKOVÁ, Viktória, Svatopluk NEČAS a František ŘEZÁČ. *Pojistná ekonomika I: distanční studijní opora*. Vyd. 1. Brno: Masarykova univerzita v Brně, Ekonomicko-správní fakulta, 2004, 66 s., [11] s. příl. ISBN 80-210-3557-9.
- (2) DUCHÁČKOVÁ, E. a J. DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů. 1. vyd.* Praha: Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- (3) DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie. 2. vyd.* Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- (4) MARTINOVIČOVÁ, Dana. *Pojištění podnikatelských subjektů. Vyd. 1.* Ostrava: Key Publishing, 2007, 236 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-87071-08-3.
- (5) SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 2., aktualiz. a rozš. vyd.* Praha: Grada, 2006, 296 s. Expert (Grada). ISBN 80-247-1667-4.
- (6) BÖHM, A. a K. MUŽÁKOVÁ. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů. 1. vyd.* Praha: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.
- (7) ŠÍDLO, D. *Život jako riziko aneb Zásady pojišťování životních rizik. 1. vyd.* Praha: Aladin agency, 2010. 188 s. ISBN 978-80-904345-1-6.
- (8) DUCHÁČKOVÁ, E., J. DAŇHEL a kol. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. 1. vyd.* Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.
- (9) JANATA, Jiří. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob. 1. vyd.* Praha: Professional Publishing, 2014, 127 s., viii s. obr. příl. ISBN 978-80-7431-140-6.

- (10) ČPP. Profil. *Cpp.cz* [online]. ©2015 [cit. 2016-05-24]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>
- (11) ČESKÁ ASOCIACE PODNIKATELŮ. Pojištění podnikatelů. *Cap.cz* [online]. ©2014 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-podnikatelu>
- (12) ALLIANZ. O společnosti. *Allianz.cz* [online]. ©2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>
- (13) KOOOPERATIVA. O společnosti Kooperativa. *Koop.cz* [online]. ©2015 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>
- (14) ČPP. Pojištění podnikatelů a průmyslu. *Cpp.cz* [online]. ©2015 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-podnikatelu~pojisteni-podnikatelu-a-prumyslu/>
- (15) ALLIANZ. Majetek a odpovědnost. *Allianz.cz* [online]. ©2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/>
- (16) KOOOPERATIVA. Pojištění malých a středních podnikatelů. *Koop.cz* [online]. ©2015 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu>
- (17) ALLIANZ. Autopojištění. *Allianz.cz* [online]. ©2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/autopojisteni/>
- (18) ČPP. Pojištění vozidel. *Cpp.cz* [online]. ©2015 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-vozidel/>

- (19) ČSOB. Pojištění vozidel. *Csobpoj.cz* [online]. 2016 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel>
- (20) PENIZE. Pojištění právní ochrany může ušetřit spoustu peněz. *Penize.cz* [online]. 2011 [cit. 2016-05-25]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/pojisteni-pravni-ochrany/206594-pojisteni-pravni-ochrany-muze-usetrit-spoustu-penez>
- (21) POJISTNÁ SMLOUVA. *Cap.cz* [online]. 2014 [cit. 2016-05-26]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistna-smlouva>
- (22) GREENE, W. H. *Econometric Analysis*. 2. vyd. New York: Macmillan Publishing Company, 1993. 23 s. ISBN 0-02-346391-0.

SEZNAM GRAFŮ

GRAF 1:PODÍL NA TRHU PODEPSANÝCH SMLUV	42
--	----

SEZNAM OBRÁZKŮ

OBRÁZEK 1: POJISTNÉ VZTAHY	23
OBRÁZEK 2: PRŮBĚH RIZIKOVÉHO POJIŠTĚNÍ.....	27
OBRÁZEK 2: PRŮBĚH RIZIKOVÉHO POJIŠTĚNÍ.....	27
OBRÁZEK 3: PRŮBĚH REZERVOTVORNÉHO POJIŠTĚNÍ	28
OBRÁZEK 4: ORGANIZAČNÍ STRUKTURA PODNIKU	35

SEZNAM TABULEK

TABULKA 1: TŘÍSTUPŇOVÝ SYSTÉM	18
TABULKA 2: DRUHY RIZIK ZKOUMANÉ RISK MANAGEMENTEM	22
TABULKA 3: SWOT ANALÝZA.....	36
TABULKA 4: AUTOMOBILY SPOLEČNOSTI	38
TABULKA 5: POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI SPOLEČNOSTI TECHAGRA, S. R. O.	40
TABULKA 6: POJIŠTĚNÍ AUTOMOBILŮ	41
TABULKA 7: ŠEST NEJVĚTŠÍCH POJIŠŤOVEN V POČTU PŘEDEPSANÉHO SMLUVNÍHO POJISTNÉHO NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ ZA ROK 2015.....	42
TABULKA 8: NABÍDKA ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A. S. - VYPRACOVÁNA	45
TABULKA 9: ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ BUDOVY + VĚCI MOVITÉ	45
TABULKA 10: ODCIZENÍ.....	46
TABULKA 11: POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	46
TABULKA 12: KALKULACE NABÍDKY ČPP.....	46
TABULKA 13: NABÍDKA POJIŠŤOVNY ALLIANZ, A. S. - VYPRACOVÁNA	47
TABULKA 14: ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ BUDOVY.....	48
TABULKA 15: ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ MOVITÝCH VĚCÍ	48
TABULKA 16: ODCIZENÍ.....	49
TABULKA 17: POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	49
TABULKA 18: KALKULACE NABÍDKY ALLIANZ.....	49
TABULKA 19: NABÍDKA POJIŠŤOVNY KOOPERATIVA, A. S. - VYPRACOVANÁ	50
TABULKA 20: ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ - MAJETEK.....	51
TABULKA 21: ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ MOVITÝCH VĚCÍ	51
TABULKA 22: ODCIZENÍ.....	52
TABULKA 23: POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	52
TABULKA 24: KALKULACE NABÍDKY KOOPERATIVA.....	52
TABULKA 25: SCORING MODEL.....	53
TABULKA 26: KALKULACE FLOTILOVÉHO POJIŠTĚNÍ - ALLIANZ	55
TABULKA 27: KALKULACE FLOTILOVÉHO POJIŠTĚNÍ - ČPP	56
TABULKA 28: KALKULACE FLOTILOVÉHO POJIŠTĚNÍ – ČSOB	57